



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

**ESCUELA ACADÉMICO
PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Ingresos omitidos y su efecto en el incremento patrimonial de la
persona natural M.A.J.F. año 2017

**TESIS PARA OBTENER EL TITULO
PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO**

AUTORA

Honorio Enriquez Rocio Yvonne

ASESORA

Dra. Calvinapon Alba Flor Alicia

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

Tributaria

TRUJILLO - PERÚ

2018

Página del Jurado

A handwritten signature in blue ink, featuring a large, stylized loop at the top and several smaller loops and strokes below it.

Dra. Flor Alicia, Calvanapón Alva

Presidenta

A handwritten signature in blue ink, consisting of a series of connected, fluid strokes.

Dr. Alfredo Luis, Morillo Alva

Secretario(a)

A handwritten signature in blue ink, with a large, sweeping loop at the top and several smaller strokes below it.

Mg. Javier Estuardo, Navarro Santander

Vocal

Dedicatoria

A Dios por nunca desampararme, por la fortaleza de cada día, por las bendiciones de siempre, porque gracias a él cumplo uno de mis anhelos más deseados.

A mis amados padres:

María y Alfonso, por todo su amor y apoyo incondicional; gracias a su esfuerzo y ejemplo estoy cumpliendo cada una de mis metas, me siento dichosa de ser su hija.

¡Gracias por confiar en mí!

A mis queridos hijos:

Jordan y Angeline, son mi motivación más importante, mi amor por ustedes me da la fuerza para superarme y ser valiente cada día de mi vida.

Agradecimiento

A mis padres por su incondicional apoyo y el gran amor que siempre me demuestran; por sus consejos gracias a ustedes puedo culminar cada uno de mis objetivos.

A mis hijos por su paciencia y apoyo; gracias a su comprensión pude estudiar con tranquilidad y culminar mi carrera.

A mi familia que siempre confió en mí y estuvo alentándome para salir adelante.

A mi docente de proyecto de investigación por compartir su amplio conocimiento, quien me ha guiado con paciencia y rectitud.

Declaratoria de Autenticidad

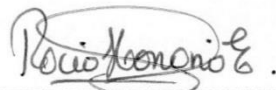
Yo, Honorio Enriquez Rocio Yvonne con DNI N° 40770219 a efecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Privada César Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Académico de Contabilidad, declaro bajo juramento que toda la documentación que acompaño es veraz y auténtica.

Así mismo, declaro también bajo juramento que todos los datos e información que se presenta en la presente tesis son reales y veraces.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas de la Universidad César Vallejo.

Así mismo autorizo a la Universidad César Vallejo a publicar la presente investigación, si así lo cree conveniente.

Trujillo, diciembre 2018



Honorio Enriquez Rocio Yvonne

DNI N° 40770219

Presentación

Señores miembros del jurado: En cumplimiento del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Privada César Vallejo presento ante ustedes la Tesis titulada:

Ingresos omitidos y su efecto en el incremento patrimonial de la persona natural M.A.J.F. año 2017, la misma que someto a vuestra consideración y espero cumpla con los requisitos de aprobación para obtener el título profesional de Contador Público.

La Autora

Índice

Dedicatoria	iii
Agradecimiento	iv
Declaratoria de Autenticidad	v
Presentación	vi
Índice	vii
Resumen	ix
Abstract	x
I. Introducción	10
1.2 Realidad problemática	10
1.3 Trabajos previos	12
1.4 Teorías relacionadas al tema.....	16
1.5 Formulación del problema.....	35
1.6 Justificación del estudio.....	35
1.7 Hipótesis	36
1.8 Objetivos.....	36
II. Método	39
2.1. Diseño de investigación.....	39
2.2. Variables.....	39
2.3. Población y muestra.....	41
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad.....	41
2.5. Métodos de análisis de datos	42
2.6. Aspectos éticos	42
III. Resultados	44
3.1 Generalidades:.....	44

3.2	El incremento patrimonial de la persona natural M.A.J.F. año 2017.....	44
3.3	Los ingresos omitidos en la persona natural M.A.J.F. año 2017	45
3.4	Omitir ingresos ocasiona desbalance difícil de justificar.....	46
3.5	Determinar la cuantía del impuesto y multa.....	47
3.6	El efecto de los ingresos omitidos en el incremento patrimonial de la persona natural M.A.J.F. año 2017.....	50
3.7	Contrastación de hipótesis.....	51
IV.	Discusión.....	53
V.	Conclusiones	56
VI.	Recomendaciones.....	58
VII.	Propuesta	60
VIII.	Referencias	62
IX.	Anexos.....	68

Resumen

En la presente investigación se realizó el análisis de los ingresos declarados y la totalidad del patrimonio obtenido durante el año 2017 de la persona natural M.A.J.F; se desarrolló mediante el “Método de adquisiciones y desembolsos”. Dando como resultado, que los ingresos declarados no justifican los gastos incurridos y las adquisiciones obtenidas durante el ejercicio 2017; la diferencia detectada no fue declarada como ingreso.

Se determinó que el efecto de los Ingresos omitidos, es perjudicial, por lo que tendrá que declarar los ingresos omitidos de 562 916.00 soles y pagar Impuesto a la Renta 2017 de 146 206.00 soles más 14 035.78 soles de intereses; además se determinó multa por “declarar cifras o datos falsos” que asciende a 73 103.00 soles, se aplicó gradualidad del 70% a la multa reduciendo el importe a 21 931.00 soles más los intereses de 2 105.38 soles haciendo un total de 24 036.00 soles. Al sumar ambos importe por concepto de Impuesto a la renta actualizado más la multa actualizada al 30 de noviembre de 2018 tenemos un total de 184 278.00 soles que la contribuyente tendría que regularizar.

Palabras clave: Ingresos omitidos, incremento patrimonial, contribuyente.

Abstract

In the present investigation, the analysis of declared income and all the assets obtained during the year 2017 of the Natural Person M.A.J.F; It is applied through the "Acquisition and Disbursement Method". As a result, the declared income does not justify the expenses incurred and the acquisitions during the fiscal year 2017; The difference detected was not declared as income.

It was determined that the effect of the omitted Income is also that an unjustified capital increase was determined, so it will have to declare the omitted income of 562,916.00 soles and pay 2017 Income Tax of 146 206.00 soles plus 14 035.78 soles of interest In addition, the fine was determined by the declaration of data or false data amounting to 73 103.00 soles, is applied gradually to 70% of the fine by reducing the amount to 21 931.00 soles plus the interest of 2 105.38 soles making a total of 24 036.00 soles. As of November 30, 2018 we have a total of 184 278.00 soles that contribute to regularize.

Keywords: Income omitted, equity increase, tax administration, taxpayer.

Introducción

I. Introducción

1.2 Realidad problemática

La tributación es un vínculo de ayuda mutua entre el estado y la ciudadanía; acción mediante la cual se crea un fondo para el país, para luego decidir en que se invertirá, puede ser en suministrar obras o brindar los servicios que se necesita, es por ello que el ciudadano debe cumplir con su deber de tributar.

El estado es el responsable de cumplir con las necesidades de un país, para llegar a este objetivo necesita de ingresos. La principal fuente de financiamiento de un país son los impuestos generados por actividades de trabajo, empresariales y de capital (Muñoz, 2010, p.1).

En el Perú el impuesto que grava las rentas de capital, trabajo o de la combinación de ambas, es el Impuesto a la Renta. Existen 5 tipos de renta: renta de primera, segunda, tercera, cuarta y quinta categoría (rentas de persona natural sin negocio).

En el Perú el organismo encargado de la recaudación, administración y fiscalización del Impuestos a la Renta es la “Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria” – SUNAT, dicha entidad tiene diversos instrumentos de prevención, control y fiscalización para hacer cumplir el pago de impuestos, habiendo aún mucho por controlar (...) (Milla, 2013).

"La SUNAT iniciará acciones de control con cartas inductivas y verificaciones, respecto de, al menos 33,000 personas relacionadas con los ejercicios fiscales de los años 2013 y 2014", adelantó Eduardo Mora, asesor de Alta dirección del fisco (Gestión, 2017, párr. 2).

En los últimos años “la omisión de ingresos” en personas naturales que perciben rentas de cuarta y quinta categoría se ha convertido en una de las principales causas por la que son fiscalizadas, esto es debido a que la SUNAT, mediante la revisión de las declaraciones juradas presentadas por el contribuyente y diversos cruces de información con terceros, detecta que sus ingresos declarados no guardan relación con el incremento de

su patrimonio durante el período en revisión; éstos ostentan una elevada capacidad de consumo, gasto, muestran signos exteriores de riqueza.

Mediante esquelas de requerimiento SUNAT busca conocer el origen del incremento de patrimonio; este tipo de investigaciones no es exclusivo de personas destacadas, políticos o funcionarios, los ciudadanos común y corriente también pueden estar sujetos a este tipo de investigación.

Los medios informáticos de apoyo para SUNAT son: las declaraciones juradas del contribuyente, Declaración Anual de Operaciones con Terceros, y demás convenios con diversas instituciones que permiten cruces de información que ayuda a la identificación de contribuyentes con actividades económicas generadoras de renta que no están siendo declaradas, y por ende evadiendo el pago de sus respectivos impuestos.

Un procedimiento de control utilizado por la SUNAT al momento de fiscalizar viene a ser el “Incremento Patrimonial No Justificado”, que consiste en verificar si el patrimonio real tiene relación con los ingresos declarados. Es decir, la existencia de proporcionalidad entre sus adquisiciones y consumos realizados en un determinado periodo con los ingresos enviados en su declaración anual (Torres, 2016, p.2).

El presente trabajo persigue brindar un mayor conocimiento con respecto al efecto que produce “ocultar ingresos”; y las consecuencias que esto implica. De encontrar “Incremento patrimonial no justificado” mediante una fiscalización, la SUNAT establece renta presunta, pero antes le permite al contribuyente sustentar legalmente el incremento patrimonial en observación; a pesar que las variaciones del patrimonio se hubiesen ocasionado tal cual lo indica el contribuyente, si éste no cuenta con documentación legal y fehaciente, no podrá justificar.

El desconocimiento de las leyes tributarias por parte del contribuyente, en diversos casos ocasiona reparos cuantiosos o se puede llegar hasta la investigación penal.

1.3 Trabajos previos

Según, Castillo (2016) en su tesis titulada “Determinación presuntiva del impuesto a la renta a personas naturales por incremento injustificado de patrimonio para su implementación por parte del servicio de rentas internas del Ecuador” que tiene como objetivo general: “Establecer los métodos más idóneos de determinación presuntiva de impuesto a la renta por Incremento Injustificado de Patrimonio para su implementación por parte del Servicio de Rentas Internas del Ecuador” (p.14).

Por ello, el tipo de investigación que se realizara para el presente trabajo es la explicativa, ya que el propósito es (...):

(...) Exponer las razones por las cuales la “determinación presuntiva de impuesto a la renta por el Incremento Injustificado de Patrimonio” es el mecanismo de control más efectivo que tiene el Servicio de Rentas Internas del Ecuador, para que todas las rentas obtenidas por una persona sean sometidas a imposición. Este estudio explicativo intentará dar cuenta de la realidad de la determinación presuntiva por Incremento Injustificado de Patrimonio en el Ecuador, explicando su importancia con un análisis de los métodos de determinación utilizados por varios países, y cómo éstos se producen en determinadas condiciones (p.15).

La metodología consistirá en un abordaje de las fuentes bibliográficas y en un trabajo analítico de la normativa tributaria del Ecuador. A continuación, se establecerá la situación actual del proceso de determinación presuntiva del impuesto a la renta, para el efecto se utilizará la entrevista, ésta se realizará a los miembros del Área de Personas (párr.4, p.15). Naturales del Departamento de Auditoría Tributaria de la Dirección Zonal 9 del Servicio de Rentas Internas a la fecha de elaboración de la presente investigación (p.16).

El cual llegó a la siguiente conclusión:

En Ecuador, el impuesto a la renta grava a los ingresos de fuente ecuatoriana deduciendo para el efecto los gastos permitidos según ley; para

su gestión de control, la SUNAT puede ejecutar un proceso de determinación directo, presuntivo o mixto (p.80).

El incremento injustificado de patrimonio es una de las causales para que el Servicio de Rentas Internas realice un proceso de determinación presuntivo de impuesto a la renta, sin embargo, este mecanismo no ha sido puesto en práctica ya que la normativa tributaria vigente limita su ejecución (p.80).

Pacco (2016) en su investigación titulada, “Determinación del incremento patrimonial no justificado con auditoría forense en la Región Puno 2014-2015. Caso Distrito Juliaca”, teniendo como objetivo general: “Describir la efectividad de la determinación del incremento patrimonial no justificado con la auditoria forense” (p.5).

Nos dice:

El diseño de la presente investigación es cualitativo no experimental. En razón a que es esencialmente argumentativa, “lo más que se realiza, es observarlos hechos o fenómenos tal como se expresan en su contexto natural y mediante un proceso cognitivo las interpretamos jurídica, social, axiológica o políticamente. Proponiendo posibles soluciones a base de argumentos *[razonables]*” (p.16).

A su vez: “El muestreo cualitativo, no tiene la rigurosidad de un muestreo de tipo estadístico que utiliza la investigación cuantitativa, sino le permite al investigador escoger los proyectos de muestra que puedan producir el mayor rendimiento teórico” (p.18).

Es decir, “en el derecho no siempre se trabajan con muestras por su propia esencia, sino “recurrimos generalmente: a la doctrina jurídica, jurisprudencia, información legislativa a los acontecimientos extraídos de la realidad social” (p.18).

Asimismo, determina:

primera: El Derecho es el conjunto de reglas de convivencia y el Ordenamiento Jurídico es el conjunto de leyes dictadas por el Estado para que se cumplan las reglas de convivencia (p. 98).

segunda: Las reglas del Decreto son de naturaleza abstracta, las reglas del Ordenamiento Jurídico son de naturaleza concreta. Por esta cualidad el Ordenamiento Jurídico es objeto de estudio de la Ciencia del Derecho que es conjunto de conocimientos obtenidos mediante la observación y el razonamiento de Derecho positivo y el ordenamiento jurídico, conocimientos de los que, sistemáticamente estructurados, se deducen principios y leyes generales (p.98).

tercera: Existe un debilitamiento de valores éticos tradicionales. El fin justifica los medios. Se tiene una legislación desfasada. En muchos de los casos se encuentran autoridades judiciales que desconocen el ambiente financiero y bancario. Falta de cultura de prevención (p.98).

Quispe (2016) en su investigación titulada “Incremento patrimonial no justificado de profesionales en derecho y su relación en la lucha contra la evasión tributaria en la ciudad de Tacna 2016” teniendo como objetivo principal “Determinar, si el Incremento Patrimonial No Justificado de los profesionales en derecho se relaciona en la Lucha Contra la Evasión Tributaria de la ciudad de Tacna” a su vez nos dice:

Que, “El tipo de investigación que se va aplicar en este trabajo es aplicada se encuentra estrechamente vinculada con la investigación básica, ya que depende de sus descubrimientos y aportes teóricos” (p. 24).

Por otra parte

El presente trabajo de investigación se considera de tipo correlacional porque consiste en medir dos más variables que se pretende ver si están o no relacionadas en los mismos sujetos y después se analiza la correlación; intenta medir como el cambio del valor en una variable altera o provoca variaciones en la otra (p.24).

Cabe considerar que, “Para el procesamiento de datos se utilizará el SPSS 23 y Excel, aplicación de Microsoft Office, para elaborar las tablas de frecuencia y la contrastación de la hipótesis” (p. 25).

Asimismo, “Para los datos, se usa técnicas de la estadística descriptiva e inferencial; con la estadística descriptiva, se utilizarán: Tablas de 26 frecuencia absoluta y relativa, porcentual, y con respecto a la estadística inferencial se utilizará la Chi2” (p. 25).

Lluncor (2015) en su investigación “Análisis del Incremento Patrimonial No justificado en la Legislación Peruana Tributaria durante el periodo 2012” que tiene como objetivo: “analizar la legislación peruana para saber si está preparada para combatir el Incremento Patrimonial No Justificado” (p. 25).

Por lo que es, “Investigación de tipo analítica, ya que por medio de esta se pretende analizar los incrementos patrimoniales frente a la legislación peruana. De naturaleza No experimental – Descriptiva Simple” (p.38).

Con este estudio se quiere saber si la legislación peruana puede combatir los Incrementos Patrimoniales no justificados, pretende analizar los Incrementos Patrimoniales [sic] para así proponer posibles soluciones, respecto a la actividad comercial del país. Los resultados que se obtengan serán de utilidad para quienes tengan interés en la Administración Tributaria (p.39).

Se concluye que:

Del análisis de la ley, así como de la jurisprudencia del Tribunal Fiscal, se ha determinado que el incremento patrimonial no justificado es aplicable solo a las personas naturales más no para las personas jurídicas. En este último caso serpa [sic] de aplicación la presunción establecida en el art.70° del Código Tributario: presunción de ventas o ingresos omitidos por patrimonio no declarado o no registrado (p.74).

Milla (2013) en su tesis “Auditoria tributaria preventiva en personas naturales con indicios de desbalance patrimonial o incremento patrimonial no justificado para reducir la evasión” (p. 8).

De este modo, “Su objetivo principal es demostrar que la auditoría tributaria preventiva en personas naturales con indicios de desbalance patrimonial o incremento patrimonial no

justificado, reducirá el índice de contribuyentes que realizan prácticas evasivas y consecuentemente incrementar la recaudación tributaria” (p.8).

Nos presenta, “Un diseño no experimental, porque no se realizará ningún experimento; sólo se procederá a describir y explicar los acontecimientos relacionados a la aplicación de una Auditoria Tributaria Preventiva a Personas Naturales con indicios de desbalance patrimonial o incremento patrimonial no justificado” (p. 44).

Nos dice que, “La técnica empleada para recolectar información ha sido cuadros estadísticos que muestra la Administración Tributaria en su página web, mostrando información sobre los índices de evasión tributaria en personas naturales” (p. 44).

A su vez utilizó, “Reportes de personas naturales con presunto desbalance patrimonial o incremento patrimonial no justificado en la ciudad de Trujillo. Así mismo se aplicó una encuesta a 73 personas naturales que se asume se están evadiendo tributariamente” (p.44).

1.4 Teorías relacionadas al tema

1.4.1 Definición de ingreso.

Ortega & Pacherrres (2013) “Se define al ingreso como el incremento (flujo bruto) de los beneficios económicos que se producen durante un período contable” (p. 59).

También puede mostrarse, “en forma de flujos de entradas de efectivo, aumentos de activos o disminución de pasivos, que producen aumento en el patrimonio, aumentos que son distintos a los aportes de los socios” (p 59).

Por lo general, “los ingresos provienen o se producen en operaciones ordinarias y pueden recibir una variedad de denominaciones diferentes, tales como ventas, comisiones, intereses, dividendos, regalías y rentas” (p. 59).

A su vez dice que, “Los efectos del reconocimiento del ingreso producen una de las siguientes situaciones: incremento en un activo (sin incluir los aportes), disminución en un pasivo” (p. 59).

1.4.2 Renta

La gran enciclopedia de economía (s.f.) define a la renta como “Incremento neto de riqueza, todo ingreso que una persona física o jurídica percibe y puede consumir sin

disminuir su patrimonio y diferencia entre ingresos y gastos necesarios para su obtención” (párr. 1).

Asimismo, “Se utiliza con frecuencia de forma impropia para hacer referencia a los ingresos obtenidos, en concepto de sueldos y salarios, alquileres, rendimientos del capital, etcétera, sin deducir previamente los gastos que su obtención” (párr. 1).

1.4.3 El impuesto a la renta

Según el Decreto legislativo 945 (2003), el Impuesto a la Renta grava:

- a) “Las rentas que provengan del capital, del trabajo y de la aplicación conjunta de ambos factores, entendiéndose como tales aquellas que provengan de una fuente durable y susceptible de generar ingresos periódicos” (art. 2).
- b) “Las ganancias de capital” (art.2).
- c) “Otros ingresos que provengan de terceros, establecidos por esta Ley” (art.2).
- d) “Las rentas imputadas, incluyendo las de goce o disfrute, establecidas por esta ley” (art.2).

Están incluidas, dentro de las rentas previstas en el inciso a), las siguientes:

Las regalías, los resultados de la enajenación de:

- (i) “Terrenos rústicos o urbanos por el sistema de urbanización o lotización, (ii) Inmuebles comprendidos o no bajo el régimen de propiedad horizontal, cuando hubieren sido adquiridos o edificados, total o parcialmente, para efectos de la enajenación” (art. 2).

Finalmente, “los resultados de la venta, cambio o disposición habitual de bienes” (art. 2).

1.4.4 Rentas de Trabajo: Renta de cuarta y quinta categoría

Se entiende como rentas de trabajo a las adquiridas por personas naturales por concepto de salarios, remuneraciones, comisiones, prestaciones sociales, honorarios, etc.

A su vez, “Se consideran percibidas cuando se encuentren a disposición del beneficiario, aun cuando éste no las haya cobrado en efectivo o en especie” (Jiménez, 2018, p. 3).

Esto incluye, “A la renta que se hubiere determinado de haberse aplicado sobre la base de incrementos patrimoniales no justificados” (Decreto legislativo 949, 2004, art. 52).

1.4.4.1 *rentas de cuarta categoría.*

Son aquellas generadas por: “El ejercicio individual, de cualquier profesión, arte, ciencia, oficio o actividades no incluidas expresamente en la tercera categoría” (Decreto legislativo 949, 2004, art. 33).

Asimismo, “El desempeño de funciones de director de empresas, síndico, mandatario, gestor de negocios, albacea y actividades similares” (Decreto legislativo 979, 2007, art. 7).

1.4.4.2 *rentas de quinta categoría.*

Decreto legislativo 949 (2004) “El trabajo personal prestado en relación de dependencia, incluidos cargos públicos, electivos o no, como sueldos, salarios, asignaciones, primas, dietas, gratificaciones, bonificaciones, aguinaldos, comisiones, compensaciones en dinero o especie, gastos de representación y, toda retribución por servicios personales” (art. 34, inciso a).

1.4.5 Patrimonio.

Decreto supremo 122 (1994) se define como patrimonio “al conjunto de activos (bienes) deducidos los pasivos (obligaciones) del deudor tributario” (art. 60).

1.4.6 Incremento patrimonial.

“Es el aumento de los bienes, de cualquier naturaleza de una persona natural o jurídica, susceptibles de apreciación pecuniaria y sobre los cuales puede establecerse una obligación tributaria o un eventual pago de Impuesto a la Renta” (Diccionario Eco finanzas, s.f., párr.1).

1.4.6.1 *elementos que determinan incremento patrimonial.*

Decreto legislativo 949 (2004), “de manera genérica indica que el incremento patrimonial se determinará tomando en cuenta, entre otros, los siguientes elementos”:

- ✓ Los signos exteriores de riqueza,
- ✓ Las variaciones patrimoniales,
- ✓ La adquisición y transferencia de bienes,
- ✓ Las inversiones,
- ✓ Los depósitos en cuentas de entidades del sistema financiero nacional o del extranjero,

- ✓ Los consumos,
- ✓ Los gastos efectuados durante el ejercicio fiscalizado, aun cuando éstos no se reflejen en su patrimonio al final del ejercicio, de acuerdo a los métodos que establezca el Reglamento (art. 92).

1.4.7 Ingresos omitidos.

Decreto legislativo 1264 (2016) define, “se comprende por ingresos omitidos o renta no declarada, a los que se encuentran dentro del ámbito de aplicación del Impuesto a la Renta y que, a la actualidad, no fueron declarados o cuyo impuesto correspondiente no fuere retenido o pagado” (art. 5).

El párrafo anterior, “Incluye la renta que se hubiere determinado de haberse aplicado el artículo 52° de la Ley del Impuesto a la Renta sobre la base de incrementos patrimoniales no justificados” (art. 5).

1.4.8 Desbalance patrimonial.

EC (2017) “También conocido como inconsistencia patrimonial. Se trata de una “estimación” de los programas de fiscalización que realiza la Surat y alerta de algunos números que podrían no tener sustento” (párr.3).

A su vez nos dice que, “Si dentro de esta revisión se confirma la inconsistencia, se procede [sic] a determinar el impuesto a la renta (...) prosiguiéndose las acciones en la vía administrativa”, que señala la institución” (párr.4).

En aquellos casos que, “se obtengan indicios que presuman la existencia de presunción de delito de defraudación tributaria, se procederá a elaborar un informe con las carpetas de pruebas respectivas” que alcanzará al Ministerio Público para que formalice la denuncia penal contra el contribuyente” (párr.5).

1.4.9 Obligación tributaria.

“La obligación tributaria, que es de derecho público, es el vínculo entre el acreedor y el deudor tributario, establecido por ley, que tiene por objetivo el cumplimiento de la prestación tributaria, siendo exigible coactivamente. Puede ser: Voluntario o Inducido” (Decreto Supremo 133, 2013, art.1).

1.4.9.1 inicio de la determinación de la obligación tributaria.

Decreto legislativo 981 (2007) “La determinación de la obligación tributaria se inicia”:

- ✓ “Por acto o declaración del deudor tributario”,
- ✓ “Por la Administración Tributaria; por propia iniciativa o denuncia de terceros” (art. 60).

Para tal efecto, “cualquier persona puede denunciar a la Administración Tributaria la realización de un hecho generador de obligaciones tributarias” (art. 60).

1.4.9.2 determinación de la obligación tributaria.

Por el acto de la determinación de la obligación tributaria:

- a) El deudor tributario verifica la realización del hecho generador de la obligación tributaria, señala la base imponible y la cuantía del tributo,
- b) La Administración Tributaria verifica la realización del hecho generador de la obligación tributaria, identifica al deudor tributario, señala la base imponible y la cuantía del tributo (Decreto legislativo 981, 2007, art. 59).

1.4.10 Determinación de la obligación tributaria sobre base cierta y presunta

Durante el período de prescripción, la Administración Tributaria podrá determinar la obligación tributaria considerando las bases siguientes:

1. Base cierta: tomando en cuenta los elementos existentes que permitan conocer en forma directa el hecho generador de la obligación tributaria y la cuantía de la misma,
2. Base presunta: en mérito a los hechos y circunstancias que, por relación normal con el hecho generador de la obligación tributaria, permitan establecer la existencia y cuantía de la obligación (Decreto legislativo 981, 2007, art. 63).

1.4.11 Supuestos para aplicar la determinación sobre base presunta

La Administración Tributaria podrá utilizar directamente los procedimientos de determinación sobre base presunta, cuando:

1. El deudor tributario no haya presentado las declaraciones dentro del plazo en que la Administración se lo hubiere requerido,
2. La declaración presentada o la documentación complementaria ofreciera dudas respecto a su veracidad o exactitud, o no incluya los requisitos y datos exigidos; o cuando existiere dudas sobre la determinación o cumplimiento que haya efectuado el deudor tributario,
3. El deudor tributario requerido en forma expresa por la Administración Tributaria a presentar y/o exhibir sus libros, registros y/o documentos que sustenten la contabilidad, no lo haga dentro del término señalado por la Administración,
4. El deudor tributario oculte activos, rentas, ingresos, bienes, o consigne pasivos o gastos falsos que impliquen la anulación o reducción de la base imponible,
5. Se verifiquen discrepancias u omisiones entre el contenido de los comprobantes de pago y los registros contables del deudor tributario o de terceros,
6. Se detecte el no otorgamiento de los comprobantes de pago que correspondan por las ventas o ingresos realizados o el otorgamiento sin los requisitos de Ley,
7. Se verifique la falta de inscripción del deudor tributario ante la Administración Tributaria,
8. Sus libros y/o registros contables, manuales o computarizados, no se encuentren legalizados de acuerdo a las normas legales,
9. No se exhiba libros y registros contables aduciendo la pérdida, destrucción por siniestro, asaltos y otros,
10. Las normas tributarias lo establezcan de manera expresa (Decreto legislativo, 941, 2003, art.1).

1.4.12 Presunciones

“La Administración Tributaria podrá practicar la determinación en base, entre otras, a las siguientes presunciones”:

1. Presunción de ventas o ingresos por omisiones en el registro de ventas o ingresos,
2. Presunción de ventas o ingresos por omisiones en el registro de compras,
3. Presunción de ingresos omitidos por ventas, servicios u operaciones gravadas, por diferencia entre los montos registrados o declarados por el contribuyente y los estimados por la Administración Tributaria por control directo,
4. Presunción de ventas o compras omitidas por diferencia entre los bienes registrados y los inventarios,
5. Presunción de ingresos gravados omitidos por patrimonio no declarado,
6. Presunción de ingresos omitidos por diferencias en cuentas bancarias,
7. Presunción de ingresos omitidos cuando no exista relación entre los insumos utilizados, producción obtenida, inventarios y ventas (Decreto legislativo 941, 2003, art. 2).

Además, “La aplicación de las presunciones será considerada para efecto de los tributos que constituyen el Sistema Tributario Nacional y será susceptible de la aplicación de las multas establecidas en la Tabla de Infracciones Tributarias y Sanciones” (art. 2).

Por otra parte, “La omisión de ingresos o ventas determinada de acuerdo a las presunciones para efecto del Impuesto General a las Ventas e Impuesto Selectivo al Consumo, no dará derecho a cómputo de crédito fiscal alguno” (art. 2).

1.4.13 Presunción de ingresos gravados omitidos por patrimonio no declarado o no registrado

El Decreto legislativo 941 (2003) nos dice que: “Salvo prueba en contrario, cuando el patrimonio real del deudor tributario fuera superior al declarado o registrado, se presumirá

que este incremento constituye ingreso gravado del ejercicio, derivado de ingresos omitidos no declarados” (art. 9).

Por consiguiente, la Administración imputará el nivel de ingresos presuntos proporcionalmente al nivel de ingresos mensuales declarados.

En el caso de personas que perciban rentas de tercera categoría, el monto de las ventas o ingresos omitidos resultará de aplicar sobre el monto del patrimonio omitido el coeficiente que resultará de dividir el monto de las ventas declaradas entre el valor de los bienes en existencia al final del ejercicio en que se detecte la omisión (Decreto legislativo, 941, 2003, art. 9).

“Para fines del Impuesto a la Renta el monto del patrimonio no declarado se considerará renta neta gravada del último ejercicio” (Decreto legislativo, 941, 2003, art. 9).

1.4.14 Presunción de ingresos omitidos por diferencias en cuentas bancarias

Decreto legislativo 941 (2003) “Cuando se establezca diferencia entre los depósitos en cuentas bancarias operadas por el deudor tributario y/o terceros vinculados y los depósitos debidamente sustentados, la Administración podrá presumir ingresos omitidos por el monto de la diferencia” (art. 10).

Asimismo “la Administración imputará el nivel de ingresos presuntos proporcionalmente al nivel de ingresos mensuales declarados” (art. 10).

También, “Será de aplicación cuando estando el deudor tributario obligado o requerido por la Administración, a declarar o registrar las cuentas bancarias no lo hubiera” (art. 10).

1.4.15 Incremento patrimonial no justificado.

Espinoza (2016) dice, “El IPNJ es uno de los mecanismos para detectar ingresos no declarados y consiste en la identificar los desembolsos efectuados, por las personas naturales, cuando, compren bienes o adquieren servicios” (párr. 1).

Asimismo, “estos desembolsos deben guardar relación con los ingresos obtenidos, de lo contrario se incurre en un desbalance patrimonial, que deberá ser explicado por el contribuyente” (párr.2).

Según la Ley del impuesto a la renta (2003), “Para determinar las rentas o cualquier ingreso que justifiquen los incrementos patrimoniales, la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria - SUNAT podrá requerir al deudor tributario que sustente el destino de dichas rentas o ingresos” (art. 92, párr. 1).

El incremento patrimonial se determinará tomando en cuenta, entre otros, los signos exteriores de riqueza, las variaciones patrimoniales, la adquisición y transferencia de bienes, las inversiones, los depósitos en cuentas de entidades del sistema financiero nacional o del extranjero, los consumos, los gastos efectuados durante el ejercicio fiscalizado, aun cuando éstos no se reflejen en su patrimonio al final del ejercicio, de acuerdo a los métodos que establezca el Reglamento (art. 92, párr. 2).

A su vez, “El decreto legislativo 949 (2004) dice, “Se presume que los incrementos patrimoniales cuyo origen no puede ser justificado por el deudor tributario constituyen renta neta no declarada por éste” (art. 52).

1.4.16 Métodos para determinar incremento patrimonial

El decreto legislativo N° 949 (2004) nos dice que: “para determinar el incremento patrimonial en el ejercicio sujeto a fiscalización, la SUNAT utilizará, a su elección, cualquiera de los métodos que se señalan a continuación, siendo de aplicación, en cada uno de ellos”. (art.60, inciso d).

1.4.16.1 método del balance más consumo.

“Consiste en adicionar a las variaciones patrimoniales del ejercicio, los consumos” (art.60, inciso d).

1.4.16.2 método de adquisiciones y desembolsos.

Decreto legislativo N° 949 (2004) nos dice que, “Consiste en sumar las adquisiciones de bienes, a título oneroso o gratuito, los depósitos en las cuentas de entidades del sistema financiero, los gastos y, en general, todos los desembolsos efectuados durante el ejercicio” (art.60, inciso d).

Asimismo, “Se deducirán las adquisiciones y los depósitos provenientes de préstamos que cumplan los requisitos a que se refiere el Artículo 60°-A” (art.60, inciso d).

Tratándose de “bienes y depósitos en cuentas, no es necesario distinguir si éstos se reflejan en el patrimonio al final del ejercicio” (art.60, inciso d).

A su vez, “Como desembolsos se computarán, incluso, las disposiciones de dinero para pagos de consumos realizados a través de tarjetas de crédito, cuotas de préstamos, pago de tributos, entre otros” (art.60, inciso d).

Asimismo, “No se computarán los desembolsos realizados para la adquisición de bienes considerados en el primer párrafo de este numeral” (Decreto legislativo N° 949, 2004, art.60, inciso d).

El incremento patrimonial se determinará, en ambos métodos, deduciendo el patrimonio que no implique una variación patrimonial y/o consumo, tales como las transferencias entre cuentas del propio deudor tributario, las diferencias de cambio, los préstamos, los intereses, la adquisición de bienes y/o consumos realizados en el ejercicio con rentas e ingresos percibidos en el ejercicio y/o en ejercicios anteriores y dispuestos o retirados con tal fin (Decreto legislativo N° 949, 2004, art.60, inciso d).

“Las rentas e ingresos percibidos por el deudor tributario en el ejercicio, previa comprobación de la SUNAT, aun cuando no hubiere presentado la declaración. Para tal efecto, no forman parte de las rentas o ingresos” (Decreto legislativo N° 949, 2004, art.60, inciso d).

Según decreto legislativo 949 (2004) “Dichos métodos deberán considerar también la deducción de las rentas totales declaradas y otros ingresos y/o rentas percibidas comprobadas por la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria – SUNAT” (art. 92).

Lo dispuesto en este artículo “no será de aplicación a las personas jurídicas a quienes pueda determinarse la obligación tributaria en base a la presunción a que se refiere el artículo 70° del Código Tributario” (art. 92).

1.4.17 Justificación de los incrementos patrimoniales

Decreto Supremo N° 134 (2004), “De conformidad con el inciso e) del Artículo 52° de la Ley y del último párrafo del Artículo 8° de la Ley N° 28194, los préstamos de dinero sólo podrán justificar los incrementos patrimoniales cuando”:

“El préstamo otorgado esté vinculado directamente a la necesidad de adquisición del patrimonio y/o de incurrir en un consumo cuyo origen se requiera justificar” (art. 60-A).

“El mutuante se encuentre plenamente identificado y no tenga la condición de no habido al momento de suscribir el contrato ni al momento de efectuar el desembolso del dinero” (art. 60-A).

“Tratándose de los mutuatarios, adicionalmente se tendrá en cuenta lo siguiente:

a) Aquellos obligados a utilizar los medios de pago a que se refiere el Artículo 5° de la ley N° 28194”: (art. 60-A).

a.1) “Podrán justificar los incrementos patrimoniales cuando el dinero hubiera sido recibido a través de los medios de pago. En este supuesto deberán identificar la entidad del Sistema Financiero que intermedió la transferencia de fondos” (art. 60-A).

a.2) “La devolución del dinero recibido en préstamo sin utilizar los medios de pago, se reputará como incremento patrimonial. De haber empleado los medios de pago, deberá justificar el origen del dinero devuelto” (art. 60-A).

b) “Aquellos exceptuados de utilizar los medios de pago por cumplir con las condiciones a que se refiere el último párrafo, incisos a) al c), del Artículo 6° de la Ley N° 28194, podrán justificar los incrementos patrimoniales cuando cumplan con los requisitos a que se refiere el numeral siguiente” (art. 60-A).

Decreto Supremo N° 134 (2004), “Tratándose de mutuantes podrán justificar los incrementos patrimoniales con los intereses provenientes de los préstamos, cuando los contratos de préstamo consten en documento de fecha cierta y contengan por lo menos la siguiente información”:

a) La denominación de la moneda e importe del préstamo.

b) La fecha de entrega del dinero.

- c) Los intereses pactados.
- d) La forma, plazo y fechas de pago (art. 60-A).

Asimismo, “La fecha cierta del documento en que consta el contrato y la fecha del desembolso del préstamo, deberán ser anteriores o coincidentes con las fechas de las adquisiciones, inversiones, consumos o gastos que se pretendan justificar” (art. 60-A).

Sin perjuicio de lo previsto en el presente Artículo, la SUNAT podrá verificar si la operación es fehaciente (Decreto Supremo N° 134, 2004, art. 60-A).

1.4.18 Elementos que no podrán justificar incremento patrimonial.

Los elementos que no podrán justificar el Incremento Patrimonial son:

- ✓ Las donaciones recibidas u otros que no estén contenidas en la escritura pública o en algún documento irrefutable,
- ✓ Ganancias obtenidas de actividades ilegales,
- ✓ La entrada al país de dinero extranjero cuya fuente no está adecuadamente sustentado,
- ✓ Los ingresos recibidos que se encuentren a disposición del contribuyente, pero que no los hubiera cobrado, así como los saldos disponibles en cuentas de entidades del sistema financiero bien sea nacional o del extranjero que no hubiesen sido retirados,
- ✓ Los ingresos que provienen de préstamos que no reúnan los requisitos señale el reglamento (Decreto legislativo 945, 2003, art. 32).

1.4.19 Las fuentes de información para determinar el IPNJ.

Las fuentes de información utilizadas para determinar IPNJ por la Administración Tributaria son”:

- ✓ Registros Públicos (propiedades),
- ✓ Servicios de Administración Tributaria (SAT) de las municipalidades,
- ✓ Direcciones de Rentas de las Municipalidades Provinciales (compra de vehículos),
- ✓ Impuesto a las Transacciones Financieras – ITF,
- ✓ Aduanas (importaciones de personas naturales sin negocio),
- ✓ (SBS) e INFOCORP (saldos de préstamos bancarios),
- ✓ Declaración Anual de Operaciones con Terceros (DAOT),
- ✓ Programa de Declaración Telemática (PDT),

- ✓ Notarios (compra de inmuebles, naves y aeronaves),
- ✓ Clubes privados (relación de socios y pago de cuotas) (Fernández A, 2018, párr.5).

1.4.20 Determinación renta presunta del incremento patrimonial no justificado

“La renta neta presunta estará constituida por el incremento patrimonial no justificado, la misma que deberá adicionarse a la renta neta del trabajo o a la renta neta de tercera categoría” (Decreto Supremo 313, 2009, art. 11).

1.4.21 Valorización de los elementos determinantes de la base imponible

Para determinar y comprobar el valor de los bienes, mercaderías, rentas, ingresos y demás elementos determinantes de la base imponible, la Administración podrá utilizar cualquier medio de valuación, salvo normas específicas (Decreto legislativo 981, 2007, art. 74).

1.4.22 Resultados de la fiscalización o verificación

La ley 27038 (1998) dice “ Concluido el proceso de fiscalización o verificación, la Administración Tributaria emitirá la correspondiente Resolución de Determinación, Resolución de Multa u Orden de Pago, si fuera el caso” (art. 18).

No obstante, previamente a la emisión de las resoluciones referidas en el párrafo anterior, la Administración Tributaria podrá comunicar sus conclusiones a los contribuyentes, indicándoles expresamente las observaciones formuladas y, cuando corresponda, las infracciones que se les imputan, siempre que a su juicio la complejidad del caso tratado lo justifique (art. 18).

1.4.23 Multas relacionadas con incremento patrimonial no justificado.

Decreto Supremo 133 (2013) “Dependiendo cual sea el caso, las multas relacionadas con el IPNJ son las contenidas en el Código Tributario” (art. 178):

- ✓ No incluir en las declaraciones ingresos y/o remuneraciones y/o retribuciones y/o, rentas y/o, patrimonio y/o actos gravados y/o tributos retenidos o percibidos, y/o aplicar tasas o porcentajes o coeficientes distintos a los que les corresponde en la determinación de los pagos a cuenta o anticipos, o declarar cifras o datos falsos u omitir circunstancias en las

declaraciones que influyan en la determinación y el pago de la obligación tributaria; y/o que generen aumentos indebidos de saldos o pérdidas tributarios o créditos a favor del deudor tributario y/o que generen la obtención indebida de Notas de Crédito Negociables u otros valores similares (art. 178).

A su vez, “No presentar las declaraciones que contengan la determinación de la deuda tributaria dentro de los plazos establecidos” (art. 176).

1.4.24 elusión.

Villegas, citado por EC (2017), "Hace referencia a las conductas del contribuyente que busca evitar el pago de impuestos utilizando para ello maniobras o estrategias permitidas por la ley o por vacíos de esta. En este sentido, la elusión, en principio, no es sancionable” (párr.10).

1.4.25 evasión.

Villegas, citado por EC (2017), esta figura es "toda eliminación o disminución de un monto tributario producido dentro del ámbito de un país por parte de quienes están jurídicamente obligados a abonarlo y que logran tal resultado mediante conductas violatorias de disposiciones legales"(párr. 6).

Es decir, la eliminación ilegal, sea parcial o total, que hace el contribuyente sobre el tributo que tiene que pagar. En esta línea, la evasión sí es una conducta perseguida por el ordenamiento jurídico y es considerada un delito. La ley penal tributaria la llama "defraudación tributaria" (párr. 6).

Sin embargo, "en caso de que se detecte y tipifique alguna de las modalidades de delito tributario, se procederá a efectuar las diligencias para formular la denuncia penal respectiva" (párr.7).

1.4.26 defraudación tributaria.

El que, en provecho propio de un tercero, valiéndose de cualquier artificio, engaño, astucia, ardid u otra forma fraudulenta, deja de pagar en todo o en parte los tributos que establecen las leyes, será reprimido con pena privativa de libertad no menor de cinco ni mayor de ocho años.

“El Ministerio Público, en los casos de delito tributario, podrá ejercitar la acción penal sólo a petición de parte agraviada. A efecto se considera parte agraviada al Órgano Administrador del título” (...)

(...) “El Ministerio Público en los casos de delito tributario, dispondrá la formalización de la Investigación Preparatoria previo informe motivado del Órgano Administrador del tributo” (Decreto Legislativo 813, 1996, art 7).

1.4.27 Lavado de activos

Ley N° 27765 (2002) denominada, “Ley Penal contra el Lavado de Activos ley penal contra el lavado de activos”.

Decreto legislativo 1106 (2012) denominada, “Decreto legislativo de lucha eficaz contra el lavado de activos y otros delitos relacionados a la minería ilegal y crimen organizado”

Que, el Congreso de la República por Ley N° 29815 y de conformidad con el artículo 104° de la Constitución Política del Perú, ha delegado en el Poder Ejecutivo la facultad de legislar sobre materias específicas, entre las que figuran la modificación de la legislación sustantiva y procesal que regula la investigación, procesamiento y sanción de personas, naturales y jurídicas, vinculadas con el lavado de activos y otros delitos relacionados al crimen organizado con particular énfasis en la minería ilegal (párr. 1)

Que, el lavado de activos se convierte hoy en un factor que desestabiliza el orden económico y perjudica de manera grave el tráfico comercial contaminando el mercado con bienes y recursos de origen ilícito (párr. 3)

Miró (2015) nos dice “El lavado de activos consiste en encubrir el origen ilícito de bienes o recursos provenientes de actividades delictivas, insertándolos en el mercado formal a través de operaciones bancarias o compra de otros bienes” (párr. 3).

Según el abogado penalista Caro citado por Miró (2015), dice que: “la principal razón por la que una persona puede ser investigada por lavado de activos es el desbalance patrimonial; es decir, cuando una persona no puede justificar sus bienes o ingresos” (párr. 4).

1.4.28 Sanciones vinculadas al lavado de activos.

Según el Decreto legislativo 1106 (2012) las sanciones vinculadas al lavado de activos son:

1.4.28.1 Actos de conversión y transferencia.

El que convierte o transfiere dinero, bienes, efectos o ganancias cuyo origen ilícito conoce o debía presumir, con la finalidad de evitar la identificación de su origen, su incautación o decomiso, será reprimido con pena privativa de la libertad no menor de ocho ni mayor de quince años y con ciento veinte a trescientos cincuenta días multa (art. 1).

1.4.28.2 Actos de ocultamiento y tenencia

El que adquiere, utiliza, guarda, administra, custodia, recibe, oculta o mantiene en su poder dinero, bienes, efectos o ganancias, cuyo origen ilícito conoce o debía presumir, con la finalidad de evitar la identificación de su origen, su incautación o decomiso, será reprimido con pena privativa de la libertad no menor de ocho ni mayor de quince años y con ciento veinte a trescientos cincuenta días multa (art. 2).

1.4.28.3 Transporte, traslado, ingreso o salida por territorio nacional de dinero o títulos valores de origen ilícito

Decreto legislativo 1106 (2012), “El que transporta o traslada dentro del territorio nacional dinero o títulos valores cuyo origen ilícito conoce o debía presumir, con la finalidad de evitar la identificación de su origen, su incautación o decomiso” (art. 3).

O, “Hace ingresar o salir del país tales bienes con igual finalidad, será reprimido con pena privativa de libertad no menor de ocho ni mayor de quince años y con ciento veinte a trescientos cincuenta días multa” (art. 3).

1.4.29 Unidad impositiva tributaria

Código tributario (2003) nos dice que “es un valor de referencia que puede ser utilizado en las normas tributarias para determinar las bases imponibles, deducciones, límites de afectación y demás aspectos de los tributos que considere conveniente el legislador” (Norma XV, párr. 1).

Asimismo, “podrá ser utilizada para aplicar sanciones, determinar obligaciones contables, inscribirse en el registro de contribuyentes y otras obligaciones formales.”(Norma XV, párr. 2).

Además, “El valor de la UIT será determinado mediante Decreto Supremo, considerando los supuestos macroeconómicos” (Norma XV, párr. 3).

1.4.29.1 evolución de la unidad impositiva tributaria.

Como índice de referencia en normas tributarias, “Se establece para el ejercicio gravable de 1992, la Unidad de Referencia Tributaria (URT) en el monto de S/.1,040.00,” (Decreto supremo 307, 1991).

Luego, “A partir del ejercicio gravable 1993 se sustituyen en las normas tributarias la mención de URT por UIT. Así anualmente el valor de la UIT se va incrementando, hasta la actualidad”. (Ver anexo 7)

Durante el año 2016 “aprueban el valor de la Unidad Impositiva Tributaria (UIT) como índice en normas tributarias para el año 2017, que será de Cuatro mil cincuenta y 00/100 nuevos soles” (Decreto Supremo 353, art. 1).

1.4.30 Impuesto a la transacciones financieras

Mediante la Ley 28194 (2004), Créase con carácter temporal el “Impuesto a las Transacciones Financieras”.

Nos dice que, “El Impuesto a las Transacciones Financieras grava las operaciones en moneda nacional o extranjera” (art. 9).

A través de la Ley 29667 (2011), “La alícuota del Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF) es cero coma cero cero cinco por ciento (0.005%). Este impuesto se determina aplicando la tasa sobre el valor de la operación afecta (...)” (art. 10).

1.4.31 Medios de Pago

Según la ley 28194 (2004) señala, “Los medios de pago a través de empresas del Sistema Financiero que se utilizarán en los supuestos previstos en el artículo 3° son los siguientes”: (art. 5).

- ✓ Depósitos en cuentas,
- ✓ Giros,
- ✓ Transferencias de fondos,
- ✓ Órdenes de pago,
- ✓ Tarjetas de débito expedidas en el país,
- ✓ Tarjetas de crédito expedidas en el país,
- ✓ Cheques con la cláusula de “no negociables”, “intransferibles”, “no a la orden” u otra equivalente, emitidos al amparo del artículo 190° de la Ley de Títulos Valores (art. 5).

1.4.31.1 *supuestos en los que se utilizarán medios de pago.*

La ley 28194 (2004) indica, Las obligaciones que se cumplan mediante el pago de sumas de dinero cuyo importe sea superior al monto a que se refiere el artículo 4° se deberán pagar utilizando los Medios de Pago (...), aun cuando se cancelen mediante pagos parciales menores a dichos montos (art. 3).

También, “Se utilizarán los medios de pago cuando se entregue o devuelva montos de dinero por concepto de mutuos de dinero, sea cual fuera el monto del referido contrato” (art. 3).

1.4.31.2 *monto a partir del cual se utilizará medios de pago.*

La ley 28194 (2004) señala que, “El monto a partir del cual se deberá utilizar medios de pago es de cinco mil nuevos soles (S/. 5,000) o mil quinientos dólares americanos (US\$ 1,500)” (art. 4).

“El monto se fija en nuevos soles para las operaciones pactadas en moneda nacional, y en dólares americanos para las operaciones pactadas en dicha moneda” (art. 4).

1.4.31.3 *efectos tributarios de no utilizar medios de pago.*

Para efectos tributarios, “Los pagos que se efectúen sin utilizar Medios de Pago no darán derecho a deducir gastos, costos o créditos; a efectuar compensaciones ni a solicitar devoluciones de tributos, saldos a favor, reintegros tributarios, recuperación anticipada, restitución de derechos arancelarios” (ley 28194, 2004, art. 8).

1.4.32 Infracción tributaria

“Es la consecuencia jurídica por el incumplimiento de las obligaciones Tributarias”

1.4.33 Régimen de gradualidad aplicable a las infracciones relacionadas al numeral 1, del artículo 178° del código tributario.

Resolución de superintendencia 180 (2012) “El régimen de gradualidad aplicable a la sanción de multa por las infracciones tipificadas en los numerales 1, 4 y 5 del artículo 178° del Código Tributario”: (art. 5).

1. “A la sanción de multa aplicable por la infracción tipificada en el numeral 1 del artículo 178° del Código Tributario, se le aplicará el siguiente Régimen de Gradualidad, siempre que el deudor tributario cumpla con el pago de la multa”: (art. 5).

a) Será rebajada en un noventa y cinco por ciento (95%) si se cumple con subsanar la infracción con anterioridad a cualquier notificación o requerimiento relativo al tributo o período a regularizar,

b) Será rebajada en un setenta por ciento (70%) si se cumple con subsanar la infracción a partir del día siguiente de la notificación del primer requerimiento emitido en un procedimiento de fiscalización, hasta la fecha en que venza el plazo otorgado según lo dispuesto en el artículo 75° del Código Tributario o en su defecto, de no haberse otorgado dicho plazo, antes de que surta efectos la notificación de la orden de pago o de la resolución de determinación, según corresponda o de la resolución de multa, salvo que:

b.1) Se cumpla con la cancelación del tributo en cuyo caso la rebaja será de noventa y cinco por ciento (95%),

b.2) Se cuente con un Fraccionamiento Aprobado, en cuyo caso la rebaja será de ochenta y cinco por ciento (85%) (art. 5).

1.4.34 Interés moratorio de la deuda tributaria

Decreto supremo 135 (1999) “El monto del tributo no pagado dentro de los plazos indicados en el Artículo 29° devengará un interés equivalente a la Tasa de Interés Moratorio (TIM), siendo el 1,2% mensual” (art. 33).

1.4.35 Marco Legal

- ✓ Texto Único Ordenado del Código Tributario. Decreto Supremo N° 135-99-EF y modificatorias: Art. 62°, Art. 63° num 2), Art. 64° num 2) y 15), Art. 65°-A.
- ✓ Reglamento del Procedimiento de Fiscalización SUNAT. Decreto Supremo N° 085-2007-EF.
- ✓ Ley del Impuesto a la Renta D.S 179-2004-EF y modificatorias.
- ✓ Texto Único Ordenado de la Ley del Impuesto a la Renta, aprobado por el Decreto Supremo N.° 179-2004-EF, publicado el 8.12. 2004, y normas modificatorias (en adelante, TUO de la Ley del Impuesto a la Renta).
- ✓ Reglamento de la Ley del Impuesto a la Renta, aprobado por el Decreto Supremo N.° 122-94-EF, publicado el 21.9.1994, y normas modificatorias (en adelante, Reglamento de la Ley del Impuesto a la Renta).
- ✓ RTFs N° 4761-4-2003, 3895-4-2005, 4796-1-2005, 6053-4-2008, 1166-3-2008, 1375-2-2008.
- ✓ Informes N° 041-2003-SUNAT/2B0000, 041-2008-SUNAT/2B0000,090-2008-SUNAT/2B0000.
- ✓ Código Tributario. Numeral 1 del artículo 178°, Numeral 1 del artículo 176° del TUO.
- ✓ Decreto Supremo N° 313-2009-EF, artículo 11°
- ✓ Decreto Legislativo N° 1106 - Sunat

1.5 Formulación del problema

¿Cuál es el efecto de los ingresos omitidos en el incremento patrimonial de la persona natural M.A.J.F. año 2017?

1.6 Justificación del estudio

Considerando los criterios de Hernández, Zapata y Mendoza (2013)(p.45) la presente investigación se justifica de la siguiente manera:

Conveniencia.

La presente investigación permitirá determinar el efecto que causa en el incremento patrimonial del contribuyente al omitir la declaración ingresos.

Relevancia social.

Compartir y aplicar los conocimientos adquiridos en la presente investigación dando a conocer que los omitir ingresos en la declaración, a la larga esto resulta perjudicial generando un desbalance en su patrimonio que posteriormente puede ser fiscalizado y acusado por evasión, elusión o delito tributario.

Implicaciones prácticas.

Ayudará a evitar problemas tributarios, legales, algún tipo de fiscalización o investigación, así como multas, infracciones y hasta acciones penales con penas privativas de su libertad.

Valor teórico.

Con el presente trabajo se podrá brindar conocimientos para reforzar la cultura tributaria y conocer las consecuencias de no aplicarla correctamente, comprobar que la idea que se tiene que omitir o evadir no es la mejor manera de crecer, por el contrario, el contribuyente se perjudica de tal forma que se le puede atribuir diversos motivos por el que se origina dicho desbalance patrimonial, nada favorable para éste.

Utilidad metodológica.

La presente investigación ayudará a conocer instrumentos para la recolección y análisis de datos utilizados por la Administración Tributaria, proponer mejoras en el tratamiento de las variables de estudio y sugerir un adecuado procedimiento para su registro y declaración.

1.7 Hipótesis

Los Ingresos omitidos tienen un efecto perjudicial en el incremento patrimonial de la persona natural M.A.J.F. año 2017.

1.8 Objetivos**1.8.1 Objetivo principal.**

Determinar el efecto de los Ingresos omitidos en el incremento patrimonial de la persona natural M.A.J.F. año 2017.

1.8.2 Objetivos específicos.

- Analizar el incremento patrimonial de la persona natural M.A.J.F. año 2017.
- Analizar los ingresos omitidos en la persona natural M.A.J.F. año 2017.

- Demostrar que el omitir ingresos ocasiona un desbalance patrimonial difícil de justificar.
- Determinar la cuantía del impuesto no declarado.
- Ayudar a conocer el Reglamento Tributario para reducir los efectos que ocasiona ocultar ingresos, a fin de crear conciencia y evitar problemas tributarios o legales en el futuro.

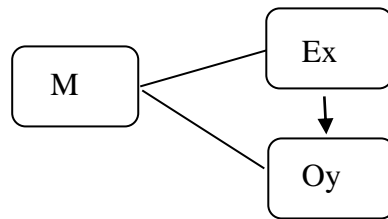
Método

II. Método

2.1. Diseño de investigación

El diseño de investigación es no experimental, porque no se manipulará las variables objeto de estudio, se observarán situaciones ya existentes para analizarlas.

De corte transversal, porque se realizara en un período establecido y descriptivo porque permitirá describir y analizar las variables de estudio.



Dónde:

M : Muestra (Año 2017)

Ox : Observación de la variable independiente “Ingresos Omitidos”

Oy : Observación de la variable dependiente “Incremento Patrimonial”

2.2. Variables

Variable Independiente. Ingresos Omitidos

Variable Dependiente. Incremento Patrimonial

Tabla 3.1.*Operacionalización de variables.*

Variables	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
Ingresos Omitidos	“Se comprende por ingresos omitidos o renta no declarada, a los que se encuentran dentro del ámbito de aplicación del Impuesto a la Renta y que, a la actualidad, no fueron declarados o cuyo impuesto correspondiente no fuere retenido o pagado” (Decreto legislativo 1264, 2016, art. 5).	Esta variable se midió a través de análisis documentario	Ingresos omitidos	ITF	Razón
	El párrafo anterior, “incluye la renta que se hubiere determinado de haberse aplicado el artículo 52° de la Ley del Impuesto a la Renta sobre la base de incrementos patrimoniales no justificados” (art. 5).			Declaraciones Juradas (616-705)	
Incremento Patrimonial	“Es el aumento de los bienes, de cualquier naturaleza, de una persona, natural o jurídica, susceptibles de apreciación pecuniaria y sobre los cuales puede establecerse una obligación tributaria o un eventual pago de Impuesto a la Renta” (Diccionario Eco finanzas, parr.1)	Esta variable se midió a través de análisis documentario	Método de Adquisiciones y Desembolsos	Adquisiciones de bienes Depósitos en cuentas bancarias Gastos	Razón

Nota: Tabla de operacionalización basada en el Decreto legislativo, 941, 2003, art 9,10 y en el Decreto supremo 134, 2004, art.60°, inciso d

2.3. Población y muestra

Población

Persona natural M.A.J.F.

Muestra

Persona natural M.A.J.F. año 2017.

2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad

Tabla 3.2.

Técnicas e instrumentos

Variable	Técnica	Instrumento	Fuente de Información
Ingresos Omitidos	Análisis documentario	Ficha de análisis documentario	Declaraciones Juradas
Incremento Patrimonial	Análisis documentario	Ficha de análisis documentario	Declaraciones Juradas

Nota: Detalle de las técnicas utilizadas y el instrumento.

2.5. Métodos de análisis de datos

Análisis descriptivo. Para el desarrollo de la presente investigación se utilizará la técnica de análisis documental, el que permitirá analizar los ingresos no declarados durante el año 2017 y su efecto en el incremento patrimonial, dicho análisis se realizará mediante cuadros Excel y cálculos sobre la información proporcionada.

2.6. Aspectos éticos

Se elaboró un formato para el participante, con el nombre de “Ficha de Consentimiento Informado”, en la cual se expresa la total confidencialidad, y cuidado de su honestidad en relación a las respuestas en la aplicación de los cuestionarios, así mismo, se indica que su colaboración es estrictamente voluntaria y que la pesquisa obtenida es plenamente privada y no se usará para ningún otro fin fuera de los de ésta investigación. Cabe marcar que en la presente se muestra el objetivo de la investigación y la importancia del mismo; éste escrito estuvo adjunto a las pruebas psicométricas.

A su vez cabe resaltar que la razón social de la empresa no es verdadera, es ficticia para proteger la información que se muestra en la presente investigación.

Resultados

III. Resultados

3.1 Generalidades:

M.A.J.F. se encuentra inscrita en el RUC desde el año 2002, percibe rentas de cuarta categoría como asesor administrativo a su vez renta de quinta categoría por su trabajo de Administradora.

3.2 El incremento patrimonial de la persona natural M.A.J.F. año 2017.

Tabla 3.1

Resumen de ingresos y adquisiciones de la persona natural M.A.J.F. año 2017. (Expresado en S/.)

A.- Adquisiciones de Bienes		
Compra de vehículos		253 416.00
3camionetas - Marca Hilux	84 472.00	
B.- Depósitos en cuentas del sistema financiero		344 000.00
Cuenta Banco de la Nación en soles	10,000.00	
Cuenta Banco BBVA en soles	334 000.00	
C.- Desembolsos diversos		89 500.00
Pagos de impuestos	5,000.00	
Pagos de tarjetas de crédito	9,500.00	
Pagos de cuotas de préstamos	75 000.00	
Incrementos patrimoniales del ejercicio		686 916.00

Nota: Se verifica durante el año 2017 la persona natural M.A.J.F. tuvo a su nombre en registros públicos 3 camionetas - Marca Hilux (anexo 5), por un valor estimado de 84 472.00 soles cada una, depósitos en cuentas bancarias por un monto de 344 000.00 soles (no incluyen transferencia de cuenta a cuenta, intereses bancarios) (anexo 3) y diversos pagos por un monto de 89 500.00 soles (los retiros corresponden a gastos por pagos de tributos, gastos de viaje, alimentación, gastos de hogar, ropa).

3.3 Los ingresos omitidos en la persona natural M.A.J.F. año 2017

Tabla 3.2

Resumen de ingresos sustentados mediante declaraciones de la persona natural M.A.J.F. año 2017 (Expresado en S/.)

Ingresos sustentados	
Ingresos declarados	
Rentas de 5ta categoría	30,000.00
Renta de 4ta categoría	18,000.00
Total de ingresos declarados	48 ,000.00

Nota: Se aprecia que en el año 2017 percibió renta de quinta por un monto de 30,000.00 soles y renta de cuarta por un monto de 18 000.00 soles. Los ingresos cuyo origen fue sustentado mediante declaraciones asciende a un total de 48 000.00 soles.

Tabla 3.3

Resumen de total de ingresos menos los ingresos declarados del año 2017 de la persona natural M.A.J.F. año 2017. (Expresado en S/.)

Total de ingresos año 2017	686 916.00
Ingresos declarados año 2017	48 000.00
Diferencia que debe sustentarse	638 916.00

Nota: Tomando en cuenta los datos de la tabla 3.1 que asciende a 686 916.00 menos los datos de la tabla 3.2 que vienen a ser los ingresos que si fueron declarados 48 000.00 soles, se deduce que existe una diferencia de 638 916.00 soles, que deberá justificar.

3.4 Omitir ingresos ocasiona desbalance difícil de justificar.

Tabla 3.4.

Análisis de documentos de la persona natural M.A.J.F. año 2017. (Expresado en S/.)

	Documentos	Análisis	Sustento Legal
1	Libros de Ingresos y Gastos. Recibos por honorarios de sus rentas personales	“Documentos que sustentan las rentas de 4ta percibidas”.	Sí, pero ya son descontados del rubro Ingresos sustentados
2	Contrato privado de fecha 12/10/2017 el cual recibió un préstamo por 150 000.00 soles	“Al tratarse de un contrato sin firmas legalizadas, no tiene fecha cierta.” Asimismo, “no cuenta con documentos que acredite que el desembolso se realizó utilizando medios de pago”.	No, Conforme al Art. 60-A numeral 5 del Reglamento, “la fecha cierta del documento debe ser anterior a las adquisiciones que se pretenda justificar”.
3	Contrato privado de compraventa de una de las camionetas, recuerda que el importe que le vendieron fue de 84 472.00 soles	“Si bien cuenta con el contrato de compra y venta, no existe medio de pago”.	No es suficiente, no cumple con el Art. 3 y 5 de la ley 28194.
4	Rentas netas obtenidas por su cónyuge por un importe de 76 000.00 soles	“Puede deducir las rentas de su conyugue en tanto el incremento se determina para la sociedad”.	Si, aplica según art. 60 inciso e) numeral 1 del reglamento

Nota: En el presente análisis se encontró que solo los documentos que acreditan rentas obtenidas por su conyugue por un monto de 76 000.00 soles ayuda a sustentar parte de la diferencia observada por desbalance, descontando este monto al 638 916.00 soles aún existe una diferencia de 562 916.00 soles que no se pudo justificar.

3.5 Determinar la cuantía del impuesto y multa

Tabla 3.5

Resumen análisis de normas tributarias del incremento patrimonial no justificado de la persona natural M.A.J.F. año 2017.

El Incremento patrimonial no justificado					
“Tiene condición de renta a efectos de la ley de impuesto a la renta”.	“Si contribuyente no puede justificar un incremento patrimonial que Sunat le acota en base a sus fuentes de información, dicho incremento constituirá renta neta no declarada” (Decreto legislativo 949, 2004, art. 52)	un	“La determinación de la obligación tributaria se inicia: 1. Por acto o declaración del deudor tributario. 2. Por la Administración Tributaria; por propia iniciativa o denuncia de terceros” (Decreto legislativo 981, 2007, art. 60).	“Base presunta: en mérito a los hechos y circunstancias que, por relación normal con el hecho generador de la obligación tributaria, permitan establecer la existencia y la cuantía de la obligación” (Decreto legislativo 981, 2007, art. 63).	“No incluir en las declaraciones ingresos y/o remuneraciones y/o retribuciones y/o, rentas y/o, patrimonio y/o actos gravados (...), o declarar cifras o datos falsos u omitir circunstancias en las declaraciones que influyan en la determinación y el pago de la obligación tributaria; y/o que generen aumentos indebidos de saldos o pérdidas tributarios o créditos a favor del deudor tributario y/o que generen la obtención indebida de Notas de Crédito Negociables u otros valores similares” (Decreto supremo 133, 2013, art. 178).

Nota: De acuerdo al cuadro anterior el incremento patrimonial no justificado tiene condición de renta, SUNAT puede determinar renta imponible sobre base presunta, teniendo en cuenta información recaudada o declaración de terceros, a su vez debido a su naturaleza no se permite la declaración de ganancias o pérdidas injustificadas.

Tabla 3.6

Impuesto a la renta 2017 declarado por la persona natural M.A.J.F. año 2017 (expresado en soles).

Descripción	S/.
Renta Bruta obtenida por el ejercicio individual (Profesión, arte, ciencia u oficio)	18,000.00
Deducción (20% del Renta Bruta obtenida - Máximo S/ 97,200.00)	(3,600.00)
Renta Neta obtenida por el ejercicio individual (Profesión, arte, ciencia u oficio)	14,400.00
Otras Rentas de Cuarta Categoría	
Total Rentas de Cuarta Categoría	14,400.00
Total de Rentas de Quinta Categoría	30,000.00
Total de Rentas de Cuarta y Quinta categoría	44,400.00
Deducción de 7 UIT (Hasta el límite del total renta de cuarta categoría)	(28,350.00)
Deducción de 3 UIT adicionales (Si cumple con los requisitos establecidos por D.L.)	
Total Renta Neta de Cuarta y Quinta Categoría	16,050.00
Deducción por Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	(38.00)
Deducción por Donaciones	
Total Renta Imponible de Trabajo	16,012.00
Renta imponible de trabajo	Tasa Tramos
Hasta 5 UIT ó S/. 20,250.00	8% 20,250.00 1,281.00
Por el Exceso de 5 UIT ó S/. 20,250.00 y hasta 20 UIT ó S/. 81,000.00	14% 60,750.00
Por el Exceso de 20 UIT ó S/. 81,000.00 y hasta 35 UIT ó S/. 141,750.00	17% 60,750.00
Por el Exceso de 35 UIT ó S/. 141,750.00 y hasta 45 UIT ó S/. 182,250.00	20% 40,500.00
Por el Exceso de 45 UIT ó S/. 182,250.00	30% 166,238.00
Impuesto a la renta	1,281.00
Pagos a cuenta y/o saldo a favor de periodos anteriores	(1,350.00)
Impuesto a regularizar	(69.00)

Nota: Para la presente tabla se toma en cuenta el valor de la UIT 2017 (4 050.00 soles). Teniendo en cuenta las rentas de cuarta y quinta de la persona natural M.A.J.F. y aplicando todas las deducciones de acuerdo a ley, en el periodo 2017 obtuvo un impuesto por regularizar de -69.00 soles, el cual resulta ser un crédito a favor del contribuyente.

Tabla 3.7

Impuesto a la renta 2017 por regularizar de la persona natural M.A.J.F. año 2017 (expresado en soles).

Descripción	S/.
Renta Bruta obtenida por el ejercicio individual (Profesión, arte, ciencia u oficio)	18,000.00
Deducción (20% del Renta Bruta obtenida - Máximo S/ 97,200.00)	3,600.00
Renta Neta obtenida por el ejercicio individual (Profesión, arte, ciencia u oficio)	14,400.00
Otras Rentas de Cuarta Categoría	
Total Rentas de Cuarta Categoría	14,400.00
Total de Rentas de Quinta Categoría	30,000.00
Total de Rentas de Cuarta y Quinta categoría	44,400.00
Deducción de 7 UIT (Hasta el límite del total renta de cuarta categoría)	28,350.00
Deducción de 3 UIT adicionales (Si cumple con los requisitos establecidos por D.L.)	
Total Renta Neta de Cuarta y Quinta Categoría (16 050.00 + 562 916.00)	578,966.00
Deducción por Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	38.00
Deducción por Donaciones	
Total Renta Imponible de Trabajo	578,928.00
Renta imponible de trabajo	Tasa Tramos
Hasta 5 UIT ó S/. 20,250.00	8% 20,250.00 1620.00
Por el Exceso de 5 UIT ó S/. 20,250.00 y hasta 20 UIT ó S/. 81,000.00	14% 60,750.00 8505.00
Por el Exceso de 20 UIT ó S/. 81,000.00 y hasta 35 UIT ó S/. 141,750.00	17% 60,750.00 10,328.00
Por el Exceso de 35 UIT ó S/. 141,750.00 y hasta 45 UIT ó S/. 182,250.00	20% 40,500.00 8100.000
Por el Exceso de 45 UIT ó S/. 182,250.00	30% 396,678.00 119,003.00
Impuesto a la renta	147,556.00
Pagos a cuenta y/o saldo a favor de periodos anteriores	-1,350.00
Impuesto a regularizar	146,206.00

Nota: Habiéndose observado un importe de 562 916.00 soles el cual no se pudo justificar este debe ser agregado a la renta neta global de M.A.J.F. según el Decreto Supremo 313, 2009, art. 11, resultando un impuesto por regularizar de 146 206.00 soles

3.6 El efecto de los ingresos omitidos en el incremento patrimonial de la persona natural M.A.J.F. año 2017.

Tabla 3.8

Impuesto a la renta por regularizar de la persona natural M.A.J.F. año 2017 (expresado en soles).

Renta presunta no declarada	562,916.00
Impuesto a la renta por regularizar	146,206.00

Nota: Se determina que se tendrá que declarar y pagar el impuesto determinado de 146 206.00 soles más intereses moratorios.

Tabla 3.9

Multa por renta no declarada de la persona natural M.A.J.F. año 2017 (expresado en soles).

50% del tributo no declarado	
Tributo omitido	146,206.00
50%	73,103.00

Nota: Según el artículo 178 numeral 1 de la Ley del Impuesto a la Renta, la multa por declarar cifras y datos falsos es el 50% del impuesto omitido o no declarado el cual asciende a 73,103.00.

Tabla 3.10

Aplicación del régimen de gradualidad a la multa de la persona natural M.A.J.F. año 2017 (expresado en soles).

Multa	73,103.00
Gradualidad 70%	21,931.00

Nota: Según el artículo 180 (2012), es aplicable la gradualidad del 70%, obteniendo como resultado 21 931.00 soles por pagar.

Tabla 3.11

Cálculo de intereses del nuevo Impuesto a la Renta 2017 y de la multa de la persona natural M.A.J.F. año 2017 (expresado en soles).

concepto	fecha de presentación	fecha de pago	importe	porcentaje diario (1.2/30)	intereses	días atrasados	total a pagar
Impuesto a la Renta	04/04/2018	30/11/2018	146,206.00	0.04%	14,035.78	240.00	160,242.00
Multa	04/04/2018	30/11/2018	21,931.00	0.04%	2,105.38	240.00	24,036.00
Total a pagar							184 278.00

Nota: Teniendo en cuenta el porcentaje diario 0.04% aplicado a los montos por impuesto a la renta y multa se obtuvo un importe total a pagar de **184 278.00 soles.**

3.7 Contrastación de hipótesis

Para la presente investigación se planteó la hipótesis “Los ingresos omitidos tienen un efecto perjudicial en el incremento patrimonial de la persona natural M.A.J.F. año 2017”, de acuerdo a los objetivos planteados y resultados obtenidos se determinó que dicha hipótesis es aceptada, por lo siguiente:

En este caso gran parte del incremento patrimonial de la persona natural M.A.J.F. año 2017., no se pudo justificar, ocasionándole un gran perjuicio, pues se le determinó ingresos no declarados por 562,916.00 soles, el cual genera un impuesto a la renta por regularizar de 146,206.00 soles y una multa por 73,103.00. A pesar que existe gradualidad aplicable del 70% obteniendo como resultado 21 931.00 soles.

Teniendo en cuenta que los importes determinados por concepto de Impuesto a la Renta y multa serán cancelados el día 30/11/2018 se aplicó el porcentaje diario de 0.04% y se obtuvo un importe total a pagar de 184 278.00 soles; monto considerable que la persona natural M.A.J.F. tendrá que pagar.

A su vez, se puede tomar el desbalance patrimonial como la figura de evasión tributaria, seguida de investigaciones de tipo penal como puede ser la defraudación tributaria o en el peor de los casos investigación por lavado de activos.

Discusión

IV. Discusión

La metodología aplicada en la presente tesis es el análisis documental y diversas fuentes de información adquiridas vía internet, métodos que coinciden con los antecedentes de Paco (2016) y Lluncor (2016), a diferencia de los autores Quispe (2016), Milla (2013) y Castillo (2013) los cuales utilizan encuestas como su principal fuente de recaudación de información. A su vez se debe agregar que existe análisis de la norma tributaria en todos los casos.

Del análisis encontrado en la tabla 3.1 ingresos y adquisiciones de la persona natural M.A.J.F. año 2017, se observa que en el año 2017 la persona natural M.A.J.F. tuvo a su nombre en registros públicos 3 camionetas - Marca Hilux por un valor total estimado de 253 416.00 soles, depósitos en cuentas bancarias por un monto de 344 000.00 soles y diversos pagos por un monto de 89 500.00 soles, método de análisis que coincide con la investigación realizada en Perú por Paco (2016), Lluncor (2015) y Quispe (2016), el cual también analizan la variable incremento patrimonial con los indicadores de signos exteriores de riqueza, movimiento bancario, incremento de activos, la diferencia es que los autores Lluncor (2015) y Quispe (2016) recaudan su información mediante encuestas realizadas a las personas en investigación; mientras que en la presente, la información es recaudada mediante fuentes informáticas y análisis documental; utilizando el método de suma de adquisiciones y desembolsos.

A su vez podemos decir que el autor Quispe (2016) y Milla (2013) analizan la variable “ingresos omitidos”, con el nombre de “evasión tributaria” que generalizando viene a ser lo mismo, para su investigación utilizan los indicadores de ITF, aplicación de ingresos omitidos sobre base cierta y base presunta, en la presente investigación también se utilizó el ITF además de las declaraciones juradas de la persona en investigación.

En la tabla 3.2 se aprecia que en el año 2017 la persona natural M.A.J.F percibió renta de quinta por un monto de 30,000.00 soles y renta de cuarta por un monto de 18 000.00 soles, ingresos cuyo origen fue declarado oportunamente por un total de 48 000.00 soles. A su vez en la tabla 3.3 se toma en cuenta la información de la tabla 3.1 para luego ser descontados por los importes de la tabla 3.2, como resultado obtenemos una diferencia de 638 916.00 soles, que se debe justificar, ninguno de los antecedentes tomó en cuenta dicho análisis para determinar ingresos omitidos.

Según la tabla 3.4 se encontró que solo los documentos que acreditan rentas obtenidas por su conyugue por un monto de 76 000.00 soles ayuda a sustentar parte de la diferencia observada por desbalance, descontando este monto al 638 916.00soles aún existe una diferencia de 562 916.00 soles que no se pudo justificar, dicho análisis se realizó aplicando las normas de sustento legal, el cual coincide con la conclusión de Lluncor (2015) el cual dice que “para efectos de determinar las rentas o cualquier ingreso que justifiquen los incrementos patrimoniales, la Administración Tributaria podrá requerir al deudor tributario que sustente el destino de dichas rentas o ingresos” (p.74).

Asimismo dice que “el incremento patrimonial se determinará tomando en cuenta, entre otros, los signos exteriores de riqueza, las variaciones patrimoniales, la adquisición y transferencia de bienes, las inversiones, los depósitos en cuentas de entidades del sistema financiero nacional o del extranjero, los consumos, los gastos efectuados durante el ejercicio fiscalizado, aun cuando éstos no se reflejen en su patrimonio al final del ejercicio” (p.74).

En la tabla 3.7 se observa el monto de 562 916.00 soles el cual no se pudo justificar este debe ser agregado a la renta neta global de la persona natural M.A.J.F. según el Decreto Supremo 313, 2009, art. 11, resultando un impuesto por regularizar de 146 206.00 soles también se puede ver en la tabla 3.8 el IPNJ que el contribuyente tendrá que declarar y pagar el impuesto determinado de 146,206.00 soles más intereses moratorios dependiendo de la fecha en que sea cancelado. En el Perú al encontrarse IPNJ este tiene condición de renta así no haya sido declaradas oportunamente, Castillo (2015) con su investigación pretende que este procedimiento sea implementado en el Ecuador ya que este mecanismo no ha sido puesto en práctica porque la normativa tributaria vigente de dicho país limita su ejecución.

En la tabla 3.9 según el artículo 178 numeral 1 de la Ley del Impuesto a la Renta la multa es el 50% del tributo no declarado el cual asciende a 73,103.00 soles. Según el artículo 180 (2012), es aplicable la gradualidad del 70%, obteniendo como resultado 21 931.00 soles por pagar.

Conclusiones

V. Conclusiones

Se determinó que el efecto de los Ingresos omitidos en el incremento patrimonial de la persona natural M.A.J.F. año 2017, es perjudicial porque, por lo que tendrá que declarar los ingresos omitidos de 562 916.00 soles y pagar Impuesto a la Renta 2017 de 146 206.00 soles más 14 035.78 soles de intereses; además se determinó multa por “declarar cifras o datos falsos” que asciende a 73 103.00 soles, se aplicó gradualidad del 70% a la multa reduciendo el importe a 21 931.00 soles más los intereses de 2 105.38 soles haciendo un total de 24 036.00 soles. Al sumar ambos importe por concepto de Impuesto a la renta actualizado más multa actualizada al 30 de noviembre de 2018 tenemos un total de 184 278.00 soles que la contribuyente tendría que regularizar.

Recomendaciones

VI. Recomendaciones

A la Administración Tributaria:

Se recomienda organizar programas de cultura tributaria para que los contribuyentes se informen de las consecuencias que implica omitir ingresos.

Se recomienda crear reformas en la ley tributaria para convencer a los contribuyentes de declarar todos sus ingresos sea en forma voluntaria.

A los contribuyentes:

Estimar si se está declarando correctamente todos sus ingresos, pues de no hacerlo la Administración Tributaria sospechara que percibe más ingresos de los que revela y que no los está declarando.

Evitar los ingresos en su patrimonio que no le pertenecen (dinero ajeno en cuenta propia, activos a su nombre adquiridos por terceros, movimientos bancarios ajenos, compras de terceros a su nombre) o que no tengan sustento legal ante cualquier investigación, si de todas maneras se tiene que dar, contar con la documentación de apoyo necesaria.

Revisar anticipadamente la documentación de apoyo que se presente ante alguna investigación se encuentre dentro de la normativa legal, certificar que ésta sea aceptada por la Administración Tributaria.

Asesorarse previamente antes de lamentar consecuencias irreparables.

Propuesta

VII. Propuesta

Como se pudo comprobar en la presente investigación, la cuantía de los impuestos cuando no se realizó en el momento oportuno y las multas que acarrear, pueden a ser muy perjudiciales, cuantiosas y llegar a investigaciones penales de defraudación tributaria o lavado de activos.

Por ello, se propone ayudar por medio de nuestro conocimiento y análisis a crear cultura tributaria dando a conocer los procedimientos utilizados, las formas legales y judiciales que conllevan la no declaración de ingresos; informar de una manera más profunda el Reglamento Tributario y así poder reducir los efectos que ocasiona ocultar ingresos.

El objetivo es crear conciencia y evitar problemas tributarios o legales en el futuro.

Por lo tanto las propuestas son:

En coordinación con la Administración Tributaria, organizar talleres de cultura tributaria y actualización, con la participación directa de los interesados; en colegios, universidades, en puntos de fácil acceso a futuros profesionales o futuros contribuyentes, Cámara de Comercio, el Proind; lugares donde se pueda ayudar a concientizar y prevenir. Tributar debe ser parte de nuestra cultura.

Crear difusión de información de manera clara, sencilla y de total acceso a cualquier tipo de contribuyentes. (Página web “Cultura Tributaria”).

Referencias

VIII. Referencias

- Aguilar y Lefio (2014). *“Impuesto a la Renta 2013-2014 Empresas y Personas Naturales”*. Lima, Perú: Entrelíneas S.R.Ltda
- CEGEM PERÚ (2016). *“Gobierno publica decreto con régimen para repatriación de rentas no declaradas”*, JAM SAC Contabilidad y gestión empresarial, Lima, Perú. Recuperado de <https://cegemperu.blogspot.com/2016/12/gobierno-publica-decreto-con-regimen.html>
- Calixto y De la Cruz (2013). *“Los Gastos deducibles y no deducibles y su incidencia en el Resultado Contable y Tributario de la empresa de Transporte El Milagro de Dios S.R.L. del Distrito El Milagro en el Período 2012”*, Universidad Privada Antenor Orrego Facultad De Ciencias Económicas Escuela Profesional De Contabilidad, Trujillo, Perú. Recuperado de: http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/137/1/CALIXTO_MARTIN_GASTOS_DEDUCIBLES.pdf
- Código Tributario (2003). *“Legislación tributaria”*. Título preliminar, Perú. Recuperado de: <http://www.sunat.gob.pe/legislacion/codigo/#>
- Diccionario Eco finanzas (s.f). *“Incremento de Patrimonio”*. Recuperado de: https://www.eco-fianzas.com/diccionario/I/INCREMENTO_DE_PATRIMONIO.htm
- Decreto Legislativo N° 981 (2007). *“Título II Facultades De La Administración Tributaria Capítulo II Facultades de Determinación y Fiscalización”*, Perú. Recuperado de <http://www.sunat.gob.pe/legislacion/codigo/libro2/titul22.htm>
- EC (2017). *“Sunat: Desbalance patrimonial, evasión y elusión, ¿qué son?”* “El Comercio. Recuperado de <https://elcomercio.pe/economia/peru/sunat-desbalance-patrimonial-evasion-elusion-son-406786>.
- EC (2017). *“Sunat: Desbalance patrimonial, evasión y elusión, ¿qué son?”*, El Comercio. Recuperado de <https://elcomercio.pe/economia/peru/sunat-desbalance-patrimonial-evasion-elusion-son-406786>.

Espinoza (2016). *“Incremento Patrimonial no Justificado – IPNJ”*.

Recuperado de: <http://www.grupoverona.pe/incremento-patrimonial-no-justificado-ipnj/>

Enciclopedia de Economía (2009). *“Renta”*, La gran Enciclopedia de Economía.

Recuperado de <http://www.economia48.com/spa/d/renta/renta.htm>

Fernández (2004). *“Ámbito de la aplicación del Impuesto a la Renta en el Perú.”*, VIII Jornadas Nacionales de Derecho Tributario. Ponencia Individual - IPDT Instituto Peruano de Derecho Tributario.

Recuperado de: http://www.ipdt.org/editor/docs/07_VIIIJorIPDT_JFC.pdf

Fernández A. (2018). *“Incremento Patrimonial no justificado”*. Análisis de la norma contable y empresarial.

Recuperado de: <http://blog.pucp.edu.pe/blog/contribuyente/2016/05/09/el-incremento-patrimonial-no-justificado/>

García (1978). *“Impuesto sobre la Renta: Teoría y Técnica del Impuesto”*, Centro Interamericano de Estudios Tributarios (CIET) Organización de Estados americanos, Buenos Aires – Argentina.

Gestión (2017). *“Sunat pone la mira en el desbalance patrimonial de más de 33,000 personas”*, Perú.

Recuperado de: <https://gestion.pe/economia/sunat-pone-mira-desbalance-patrimonial-33-000-personas-139532>

IPDT (2017). *“Impuesto a la Renta en un Contexto de globalización”* XIII Jornadas Nacionales de Derecho Tributario, Perú.

Recuperado de:

http://www.ipdt.org/uploads/files/Seminario2_XIIIJorIPDT_mar2017_.pdf

Jiménez (2018). *“Rentas de Trabajo: Rentas de Cuarta y Quinta Categoría”*, Ministerio de Economía y Finanzas.

Recuperado de:

https://www.mef.gob.pe/defensoria/boletines/CLVI_dcho_tributario_2018.pdf

Castillo (2016). *“Determinación Presuntiva del Impuesto a la Renta a Personas Naturales por Incremento Injustificado de Patrimonio para su implementación por parte del Servicio de Rentas Internas del Ecuador.”* (Tesis de Magister) IaeN Instituto de Altos Estudios Nacionales, Ecuador. Recuperado de <http://repositorio.iaen.edu.ec/bitstream/24000/3726/1/Tesis%20IAEN%20Fernando%20Kastillo%20%28marzo%202015%29.pdf>

Lvccpl (2003). *“Incrementos patrimoniales no justificados”*.
Recuperado de: <http://www.ccpl.pe/downloads/LVCCPLIPNJS.pdf>

Ley 1106 (2012) “Decreto legislativo de lucha eficaz contra el lavado de activos y otros delitos relacionados a la minería ilegal y crimen organizado”, Perú
Recuperado de: <http://www.icnl.org/research/library/files/Peru/LAVADODEACTIVOSDECRET O.pdf>

Medina (2016). *“La Tributación de las Rentas Ilícitas en España.”* (Tesis de Grado) Universidad de Almería, España.
Recuperado de:
http://repositorio.ual.es/bitstream/handle/10835/4699/11522_TFG%20Ezequiel%20Medina.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Merchán (2015). *“Incremento patrimonial no justificado”* In Crescendo. Derecho y Ciencia Política. Escuela de Derecho de la Uladech Católica, Lima, Perú. Recuperado de: [file:///C:/Users/ROCIO/Documents/901-2631-2-PB%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/ROCIO/Documents/901-2631-2-PB%20(1).pdf)

Milla. (2013). *“Auditoria Tributaria preventiva en personas naturales con indicios de desbalance Patrimonial o incremento Patrimonial no justificado para reducir la evasión.”* (Tesis de Pregrado) Universidad Nacional de Trujillo.
Recuperado de:
http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/2361/milla_nelly.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Muñoz. (2010). *“La Tributación de las Ganancias Ilícitas y el Incremento Patrimonial no Justificado en el Ecuador.”* (Tesis de grado). Universidad San Francisco de Quito, Ecuador.

Recuperado de:<http://repositorio.usfq.edu.ec/bitstream/23000/909/1/98121.pdf>

Ortega y Pachherres (2013). *“Impuesto a la Renta de Tercera Categoría - Ejercicios Gravables 2012-2013”* – Caballero Bustamante, Lima, Perú: ECB Ediciones S.A.C.

Pacco (2016). *“Determinación del Incremento Patrimonial no Justificado con Auditoría Forense en la Región Puno 2014-2015. Caso Distrito Juliaca”*, (Tesis de Pregrado) Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez, Juliaca.

Recuperado de:

<http://repositorio.uancv.edu.pe/bitstream/handle/UANCV/573/40517506.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Panta y Pérez (2016). *“Análisis de la aplicación de las normas tributarias del impuesto a la renta de primera categoría por arrendamiento de bienes inmuebles para contribuir en el desempeño de la función recaudadora de la administración tributaria”* Universidad Católica Santo Toribio De Mogrovejo Escuela De Contabilidad, Chiclayo – Perú.

Recuperado de:

http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/665/1/TL_PantaSanchezKaherine_PerezDavilaCintia.pdf.

Miró (2015) *“Lavado de activos: Todo lo que debes saber sobre este delito”*, Perú 21, Perú.

Recuperado de: <https://peru21.pe/politica/lavado-activos-debes-delito-168895>

RESOLUCIÓN DE SUPERINTENDENCIA 69 (2018). *“Se Modifican Los Sujetos Obligados A Presentar La Declaración Jurada Anual Del Impuesto A La Renta Del Ejercicio Gravable 2017”*, SUNAT, Perú.

Recuperado de:<http://www.sunat.gob.pe/legislacion/superin/2018/069-2018.pdf>

T.Ú.O (2004). *“Ley del Impuesto a la Renta”*, Decreto Supremo N° 134-2004-EF, Sunat.gob.pe.

Recuperado de:<http://www.sunat.gob.pe/legislacion/renta/ley/capviii.pdf>

T.Ú.O (2004). “Ley del Impuesto a la Renta”, Decreto Supremo Decreto Supremo N.º 179-2004-EF, Sunat.gob.pe. Decreto Supremo N.º 179-2004-EF.

Recuperado de: <http://www.sunat.gob.pe/legislacion/renta/ley/fdetalle.htm>

T.Ú.O (2013). “*Ley del I.G.V e I.S.C*”, Sunat.gob.pe.

Recuperado de: <http://www.sunat.gob.pe/legislacion/igv/ley/apendice2.pdf>

Torres (2016). “*Desbalance Patrimonial – Incremento Patrimonial no Justificado.*”

Recuperado de: <https://www.noticierocontable.com/desbalance-patrimonial/>

La gran enciclopedia de economía (2009). “Renta”

Recuperado de: <http://www.economia48.com/spa/d/renta/renta.htm>

Anexos

IX. Anexos

Anexo N° 1

Ficha Ruc

29/11/2018	Datos de Ficha RUC- CIR(Constancia de Información Registrada)			
				
FICHA RUC :				
Número de Transacción : 49325707 CIR - Constancia de Información Registrada				
Información General del Contribuyente				
Apellidos y Nombres ó Razón Social	:	01-PERSONA NATURAL SIN NEGOCIO		
Tipo de Contribuyente	:	25/01/2002		
Fecha de Inscripción	:	25/01/2002		
Fecha de Inicio de Actividades	:	ACTIVO		
Estado del Contribuyente	:	0063 - I.R.LA LIBERTAD-MEPECO		
Dependencia SUNAT	:	HABIDO		
Condición del Domicilio Fiscal	:	15/07/2015		
Emisor electrónico desde	:	RECIBO POR HONORARIO (desde 15/07/2015)		
Comprobantes electrónicos	:			
Datos del Contribuyente				
Nombre Comercial	:	-		
Tipo de Representación	:	-		
Actividad Económica Principal	:	6920 - ACTIVIDADES DE CONTABILIDAD, TENEDURÍA DE LIBROS Y AUDITORÍA; CONSULTORÍA FISCAL		
Actividad Económica Secundaria 1	:	-		
Actividad Económica Secundaria 2	:	-		
Sistema Emisión Comprobantes de Pago	:	MANUAL		
Sistema de Contabilidad	:	MANUAL		
Código de Profesión / Oficio	:	17- CONTADOR		
Actividad de Comercio Exterior	:	SIN ACTIVIDAD		
Número Fax	:	-		
Teléfono Fijo 1	:	44 -		
Teléfono Fijo 2	:	-		
Teléfono Móvil 1	:	-		
Teléfono Móvil 2	:	-		
Correo Electrónico 1	:	-		
Correo Electrónico 2	:	-		
Domicilio Fiscal				
Actividad Economica	:	6920 - ACTIVIDADES DE CONTABILIDAD, TENEDURÍA DE LIBROS Y AUDITORÍA; CONSULTORÍA FISCAL		
Departamento	:	LA LIBERTAD		
Provincia	:	TRUJILLO		
Distrito	:	TRUJILLO		
Tipo y Nombre Zona	:	-		
Tipo y Nombre Vía	:	-		
Nro	:	391		
Km	:	-		
Mz	:	-		
Lote	:	-		
Dpto	:	201		
Interior	:	-		
Otras Referencias	:	-		
Condición del inmueble declarado como Domicilio Fiscal	:	ALQUILADO		
Datos de la Persona Natural				
Documento de Identidad	:	DNI		
Cond. Domiciliado	:	DOMICILIADO		
Fecha de Nacimiento o Inicio Sucesión	:	-		
Sexo	:	-		
Nacionalidad	:	PERUANA		
País de procedencia	:	-		
Registro de Tributos Afectos				
Tributo	Afecto desde	Marca de Exoneración	Exoneración Desde	Hasta
RENTA-4TA. CATEGOR.-CTA.PROPIA	25/01/2002	-	-	-
Importante Documento emitido a través de SOL - SUNAT Operaciones en Línea, que tiene validez para realizar trámites Administrativos, Judiciales y demás				
https://e-menu.sunat.gob.pe/cl-ti-itmenu/MenuInternet.htm?pestana=*%26agrupacion=				

Fuente: SUNAT

Anexo N°2

Declaración Anual del Impuesto a la Renta 2017



Constancia de Declaración y Pago

Formulario Virtual No. 705 Renta Anual Persona Natural 2017

Número de Orden : 019224740

Fecha Presentación : 04/04/2018 18:15:36

RUC :

Razón social :

Periodo : 13/2017

Tributo	Deuda	Pago
Regularización Rentas de Trabajo	S/. 0	S/. 0
Regularización Rentas de Capital -1ra Categoría	S/. 0	S/. 0
Regularización Rentas de Capital -2da Categoría	S/. 0	S/. 0

Fuente: SUNAT



REPORTE
FORMULARIO 705 RENTA ANUAL 2017
PERSONAS NATURALES – OTRAS RENTAS

Impuesto y Determinación de Deuda

Número de RUC:	Apellidos y Nombres:
Periodo Tributario: 201713	
Número de Formulario: 0703	Número de Orden: 750358912
Fecha Presentación 28/04/2018	



Detalle en archivo excel



Detalle en archivo PDF

Identificación

Número de RUC:	Apellidos y Nombres:
----------------	----------------------

Rentas de Capital – Primera Categoría y Determinación de la Deuda

RENTAS DE PRIMERA CATEGORÍA	IMPORTE	
Renta por bienes inmuebles o muebles arrendados o subarrendados declarados a SUNAT (Detalle en la Cas.133)	100	
Información sobre sus rentas no declaradas, Renta Mínima Presunta, Mejoras no Reembolsables y/o Renta Ficta (Cas. 557 + Cas. 558)	102	0
Total Renta Bruta (Cas.100 + Cas. 102)	501	0
Deducción (20% del monto calculado en la Cas. 501)	502	0
TOTAL RENTA IMPONIBLE DE PRIMERA CATEGORÍA (Cas. 501 - Cas. 502)	515	0
DETERMINACIÓN DE LA DEUDA		
Impuesto a la Renta	153	0

Crédito con Derecho a Devolución	Saldo a favor del ejercicio anterior	156	0
	Pago directo del Impuesto a la Renta de Primera Categoría	133	
Saldo por Regularizar	A FAVOR DEL CONTRIBUYENTE	159	0
	1 Devolución		
	2 Aplicación contra futuros Pagos a Cuenta y/o Regularización	160	
	A FAVOR DEL FISCO	161	0
Pagos contra el saldo a favor del fisco realizados antes de la presentación de este formulario		162	
Interés Moratorio		163	
Saldo de la Deuda Tributaria		164	0
IMPORTE A PAGAR		166	

Rentas de Capital – Segunda Categoría y Determinación de la Deuda

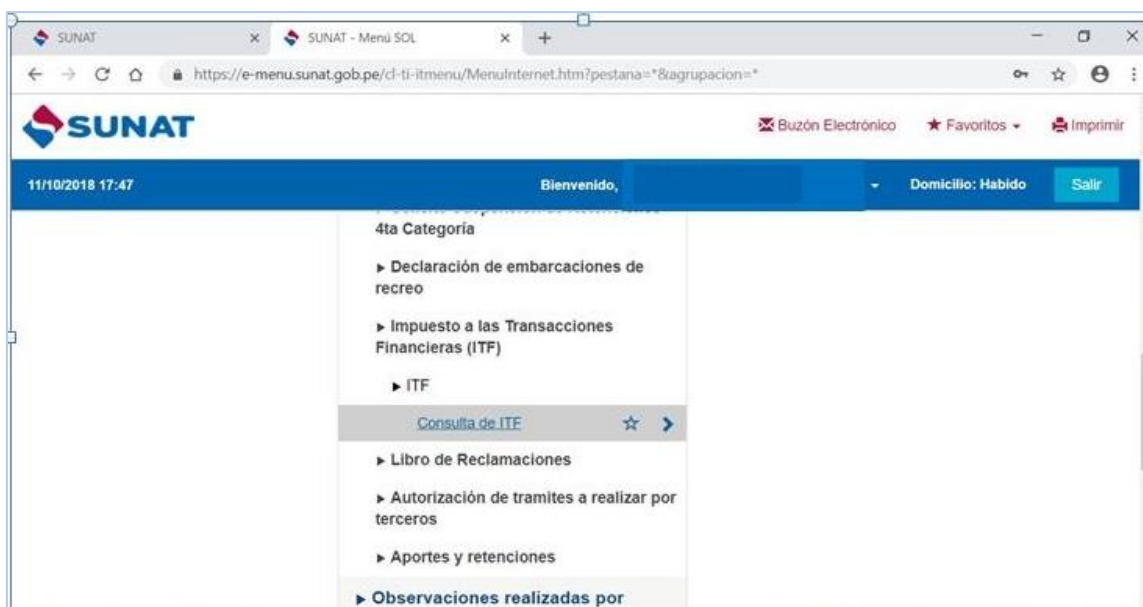
RENTAS DE SEGUNDA CATEGORÍA		IMPORTE	
Renta Bruta Total de Ganancia de Capital Enaj. de Valores Mobiliarios		350	
Deducción (20% del monto calculado en la Cas. 350)		353	0
TOTAL RENTA NETA (Cas. 350 - Cas.353)		354	0
Pérdidas de Capital por Enajenación de Valores Mobiliarios		355	
Renta Neta de Fuente Extranjera por Enaj. de Valores Mobiliarios		385	
Total Renta Neta Imponible (Cas. 354 - Cas. 355 + Cas. 385)		356	0
DETERMINACIÓN DE LA DEUDA			
Impuesto a la Renta		357	0
Crédito con Derecho a Devolución	Saldo a favor del ejercicio anterior	388	
	Pago directo del Impuesto a la Renta de Segunda Categoría	358	
	Impuesto retenido sobre rentas de Segunda Categoría	359	
Saldo por Regularizar	A FAVOR DEL CONTRIBUYENTE	360	0
	1 Devolución		
	2 Aplicación contra futuros Pagos a Cuenta y/o Regularización	361	
	A FAVOR DEL FISCO	362	0
Pagos contra el saldo a favor del fisco realizados antes de la presentación de este formulario		363	
Interés Moratorio		364	
Saldo de la Deuda Tributaria		365	0
IMPORTE A PAGAR		366	

Rentas de Trabajo y/o Fuente Extranjera y Determinación de la Deuda

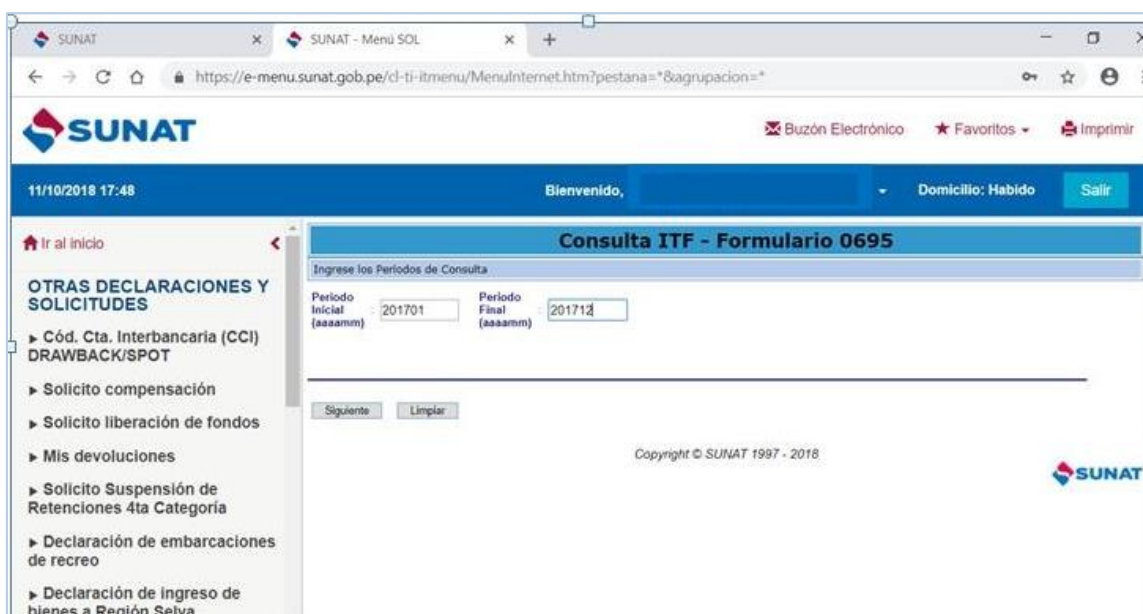
RENTAS DE TRABAJO Y/O FUENTE EXTRANJERA		IMPORTE	
Renta bruta obtenida por el ejercicio individual (Profesión, Arte, Ciencia uOficio)		107	18000
Deducción (20% del monto consignado en la Cas. 107 – Máximo 24 UIT)		507	3600
Renta neta obtenida por ejercicio individual (Profesión, Arte, Ciencia u Oficio) (Cas. 107 – Cas. 507)		508	14400
TOTAL RENTAS DE CUARTA CATEGORÍA (Cas. 508 + Cas. 108)		509	14400
TOTAL RENTA DE QUINTA CATEGORÍA		111	30000
TOTAL RENTAS DE CUARTA Y QUINTA CATEGORÍA (Cas. 509 + Cas. 111)		510	44400
Deducción de 7 UIT (Hasta el límite resultante de la Cas. 510)		511	28350
Deducción de 3 UIT adicionales			0
TOTAL RENTA NETA DE CUARTA Y QUINTA CATEGORÍA (Cas. 510 - Cas. 511)		512	16050
Deducciones	Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	522	38
	Donaciones – Hasta el límite resultante de 10% (Cas. 512 + Cas. 116)	519	
Subtotal Cas. 512 – (Cas. 522 + Cas. 519)		513	16012
Renta neta de fuente extranjera		116	
TOTAL RENTA IMPONIBLE DE TRABAJO Y FUENTE EXTRANJERA		517	16012
DETERMINACIÓN DE LA DEUDA			
Impuesto a la Renta		120	1281
Crédito sin Derecho a Devolución	Crédito por Impuesto a la Renta de Fuente Extranjera	122	
Subtotal		158	0
Crédito con Derecho a Devolución	Saldo a favor del ejercicio anterior	125	0
	Pago directo del Impuesto a la Renta de Cuarta Categoría	127	
	Pago directo del Impuesto a la Renta de Quinta Categoría	128	
	Impuesto retenido sobre rentas de Cuarta Categoría	130	
	Impuesto retenido sobre rentas de Quinta Categoría	131	1350
Saldo por Regularizar	A FAVOR DE CONTRIBUYENTE	141	0
	1 Devolución 2 Aplicación contra futuros Pagos a Cuenta y/o Regularización	140	69
	A FAVOR DEL FISCO	142	0
Pagos contra el saldo a favor del fisco realizados antes de la presentación de este formulario		144	
Interés Moratorio		145	
Saldo de la Deuda Tributaria		146	0
IMPORTE A PAGAR		168	0

Anexo N°3

Consulta de movimientos en el Sistema Financiero (ITF)



The screenshot shows the SUNAT e-menu interface. The top navigation bar includes the SUNAT logo, a date and time stamp (11/10/2018 17:47), a welcome message, and a dropdown menu for 'Domicilio: Habido' with a 'Salir' button. The main content area displays a list of options under the '4ta Categoría' heading. The 'Consulta de ITF' option is highlighted with a blue bar and a star icon. Other options include 'Declaración de embarcaciones de recreo', 'Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF)', 'Libro de Reclamaciones', 'Autorización de tramites a realizar por terceros', 'Aportes y retenciones', and 'Observaciones realizadas por'.



The screenshot shows the 'Consulta ITF - Formulario 0695' form. The top navigation bar is identical to the previous screenshot. The main content area features a sidebar on the left with a list of 'OTRAS DECLARACIONES Y SOLICITUDES' including 'Cód. Cta. Interbancaria (CCI) DRAWBACK/SPOT', 'Solicito compensación', 'Solicito liberación de fondos', 'Mis devoluciones', 'Solicito Suspensión de Retenciones 4ta Categoría', 'Declaración de embarcaciones de recreo', and 'Declaración de ingreso de bienes a Región Selva'. The main form area is titled 'Consulta ITF - Formulario 0695' and contains a section for 'Ingrese los Periodos de Consulta'. This section has two input fields: 'Periodo Inicial (aaaa-mm)' with the value '201701' and 'Periodo Final (aaaa-mm)' with the value '201712'. Below these fields are 'Siguiete' and 'Limpiar' buttons. The footer of the form area includes the text 'Copyright © SUNAT 1997 - 2018' and the SUNAT logo.

Fuente: SUNAT

Resultado de la Consulta del ITF

Datos de Identificación

Documento: 06 - RUC Nro.
Nombre/Razon Social:

Movimientos Acumulados									
RUC	Declarante	Tipo Doc	Contribuyente	Período	Tipo	Movimiento	Cod. Oper.	Base	Impuesto
20100030595	BANCO DE LA NACION	01	18197039	201701	Afecta	Usando cuenta	13	10.000,00	0,50
20100030595	BANCO DE LA NACION	01	18197039	201701	Afecta	Usando cuenta	15	5.000,00	0,25
20100030595	BANCO DE LA NACION	01	18197039	201702	Afecta	Usando cuenta	15	1.000,00	0,05
20100030595	BANCO DE LA NACION	01	18197039	201704	Afecta	Usando cuenta	15	1.000,00	0,05
20100053455	BANCO INTERNACIONAL DEL PERU-INTERBANK	01	18197039	201704	Afecta	Sin uso de cuenta	02	1.000,00	0,05
20100130204	BBVA BANCO CONTINENTAL	01	18197039	201701	Afecta	Usando cuenta	13	2.000,00	0,10
20100130204	BBVA BANCO CONTINENTAL	01	18197039	201701	Afecta	Usando cuenta	15	6.000,00	0,30
20100130204	BBVA BANCO CONTINENTAL	01	18197039	201702	Afecta	Usando cuenta	15	0,00	0,00
20100130204	BBVA BANCO CONTINENTAL	01	18197039	201702	Afecta	Usando cuenta	13	0,00	0,00
20100130204	BBVA BANCO CONTINENTAL	01	18197039	201703	Afecta	Usando cuenta	13	0,00	0,00
20100130204	BBVA BANCO CONTINENTAL	01	18197039	201703	Afecta	Usando cuenta	15	0,00	0,00
20100130204	BBVA BANCO CONTINENTAL	01	18197039	201704	Afecta	Usando cuenta	15	33.000,00	1,65
20100130204	BBVA BANCO CONTINENTAL	01	18197039	201704	Afecta	Usando cuenta	13	80.000,00	4,00
20100130204	BBVA BANCO CONTINENTAL	01	18197039	201705	Afecta	Usando cuenta	15	9.000,00	0,45
20100130204	BBVA BANCO CONTINENTAL	01	18197039	201705	Afecta	Usando cuenta	13	3.000,00	0,15
20100130204	BBVA BANCO CONTINENTAL	01	18197039	201706	Afecta	Usando cuenta	15	13.000,00	0,65
20100130204	BBVA BANCO CONTINENTAL	01	18197039	201707	Afecta	Usando cuenta	15	16.000,00	0,80
20100130204	BBVA BANCO CONTINENTAL	01	18197039	201707	Afecta	Usando cuenta	13	12.000,00	0,60
20100130204	BBVA BANCO CONTINENTAL	01	18197039	201708	Afecta	Usando cuenta	15	53.000,00	2,65
20100130204	BBVA BANCO CONTINENTAL	01	18197039	201708	Afecta	Usando cuenta	13	47.000,00	2,35
20100130204	BBVA BANCO CONTINENTAL	01	18197039	201709	Afecta	Usando cuenta	15	123.000,00	6,15
20100130204	BBVA BANCO CONTINENTAL	01	18197039	201709	Afecta	Usando cuenta	13	123.000,00	6,15
20100130204	BBVA BANCO CONTINENTAL	01	18197039	201710	Afecta	Usando cuenta	15	69.000,00	3,45
20100130204	BBVA BANCO CONTINENTAL	01	18197039	201710	Afecta	Usando cuenta	13	67.000,00	3,35
20100130204	BBVA BANCO CONTINENTAL	01	18197039	201711	Afecta	Usando cuenta	15	2.000,00	0,10
20100130204	BBVA BANCO CONTINENTAL	01	18197039	201712	Afecta	Usando cuenta	15	0,00	0,00
20100130204	BBVA BANCO CONTINENTAL	01	18197039	201712	Afecta	Usando cuenta	13	0,00	0,00
20102881347	CAJA MUNICIPAL AHORRO Y CREDITO SULLANA S. A.	01	18197039	201701	Afecta	Sin uso de cuenta	02	4.000,00	0,20
20102881347	CAJA MUNICIPAL AHORRO Y CREDITO SULLANA S. A.	01	18197039	201702	Afecta	Sin uso de cuenta	02	4.000,00	0,20
20102881347	CAJA MUNICIPAL AHORRO Y CREDITO SULLANA S. A.	01	18197039	201703	Afecta	Sin uso de cuenta	02	4.000,00	0,20
20102881347	CAJA MUNICIPAL AHORRO Y CREDITO SULLANA S. A.	01	18197039	201704	Afecta	Sin uso de cuenta	02	4.000,00	0,20
20102881347	CAJA MUNICIPAL AHORRO Y CREDITO SULLANA S. A.	01	18197039	201705	Afecta	Sin uso de cuenta	02	4.000,00	0,20
20102881347	CAJA MUNICIPAL AHORRO Y CREDITO SULLANA S. A.	01	18197039	201706	Afecta	Sin uso de cuenta	02	4.000,00	0,20
20102881347	CAJA MUNICIPAL AHORRO Y CREDITO SULLANA S. A.	01	18197039	201707	Afecta	Sin uso de	02	4.000,00	0,20

11/10/2018

Resultado de la Consulta de ITF

	CREDITO SULLANA S. A.					cuenta			
20102881347	CAJA MUNICI.AHORRO Y CREDITO SULLANA S. A.	01	18197039	201708	Afecta	Sin uso de cuenta	02	4.000,00	0,20
20102881347	CAJA MUNICI.AHORRO Y CREDITO SULLANA S. A.	01	18197039	201709	Afecta	Sin uso de cuenta	02	24.000,00	1,20
20102881347	CAJA MUNICI.AHORRO Y CREDITO SULLANA S. A.	01	18197039	201710	Afecta	Sin uso de cuenta	02	18.000,00	0,90
20102881347	CAJA MUNICI.AHORRO Y CREDITO SULLANA S. A.	01	18197039	201711	Afecta	Sin uso de cuenta	02	2.000,00	0,10
20102881347	CAJA MUNICI.AHORRO Y CREDITO SULLANA S. A.	01	18197039	201712	Afecta	Sin uso de cuenta	02	3.000,00	0,15

Cantidad de registros: 39 Total Impuesto: 37,75 Total Movimientos: 755.000,00

Movimientos de Contra Asientos por Error

RUC	Declarante	Tipo Doc	Contribuyente	Período	Per. Oper.	Tipo	Tip. Mov.	Cod. Oper.	Modalidad	Base	Impuesto
-----	------------	----------	---------------	---------	------------	------	-----------	------------	-----------	------	----------

Cantidad de registros: 0 Total Impuesto: 0,00

Exoneración, Convenios e Inafectación

RUC	Declarante	Tipo Doc	Contribuyente	Período	Cuenta	Tipo Dec	Inciso	Tipo Ope	Fecha	Hora
-----	------------	----------	---------------	---------	--------	----------	--------	----------	-------	------

Cantidad de registros: 0

NOTA: La información que se muestra sobre "Base Imponible" es referencial y ha sido calculada en función al impuesto retenido. En tal sentido, es posible que existan diferencias entre la Base Imponible calculada y las operaciones efectivamente realizadas, debido básicamente al método de redondeo que se emplea para el cálculo del Impuesto a las Transacciones Financieras.

[Anterior](#)

Copyright © SUNAT 1997 - 2018



Anexo N° 4

Códigos para la interpretación de movimientos de efectivo en el Sistema Financiero (ITF)

Parámetro: "Código de Operación"

Artículo Ley 28194	9°	Operaciones Afectas	Código
a)		Operaciones en cuentas bancarias, a excepción de las realizadas por un mismo titular	01
a)		Acreditaciones provenientes del exterior, efectuadas en cuentas abiertas en una ESF.	12
a)		Acreditaciones no provenientes del exterior, efectuadas en cuentas abiertas en una ESF.	13
a)		Débitos destinados al exterior, efectuados en cuentas abiertas en una ESF	14
a)		Débitos no destinados al exterior, efectuados en cuentas abiertas en una ESF	15
b)		Pagos a una Empresa del Sistema Financiero (ESF), en las que no se utilice cuenta	02
c)		Adquisición de cheques de gerencia, certificados bancarios, cheques de viajero, etc. en los que no utilicen cuentas	03
d)		Entrega al ordenante del dinero recaudado en su nombre o transferencia a terceros con cargo a dichos montos sin utilizar cuentas	04
e1)		Giros o envíos de dinero a través de una ESF	05
e1)		Giros o envíos de dinero ordenado a través de una ESF con destino al exterior, sin utilizar cuentas	16
e1)		Giros o envíos de dinero ordenado a través de una ESF sin destino al exterior, sin utilizar cuentas	17
e2)		Giros o envíos de dinero a través de una Empresa de Transferencia de Fondos (ETF) o una persona generadora de renta de 3ra.	06
e2)		Giros o envíos de dinero ordenado a través de una ETF o de una persona generadora de renta de 3ra, con destino al exterior	18
e2)		Giros o envíos de dinero ordenado a través de una ETF o de una persona generadora de renta de 3ra, no destinada al exterior	19
e2)		Entrega al beneficiario de los giros o envíos de dinero provenientes del exterior efectuados a través de una ETF o una persona generadora de renta de 3ra.	20
e2)		Entrega al beneficiario de los giros o envíos de dinero no provenientes exterior efectuado a través de una ETF o una persona generadora de renta de 3ra.	21
f)		La entrega o recepción de fondos propios o de terceros que constituya un sistema de pagos organizado en el país o en el exterior	07
h1)		Los pagos por adquisición de activos, excepto los destinados a arrendamiento financiero o instrumentos financieros	08
h2)		Las donaciones y cualquier pago que constituya gasto o costo para efectos del I.Renta, excepto los gastos financiero	09
i)		Los pagos a establecimientos afiliados a tarjetas de crédito, débito o de minoristas, sin utilizar cuentas	10
j)		Las colocaciones de fondos, sin utilizar cuentas	11

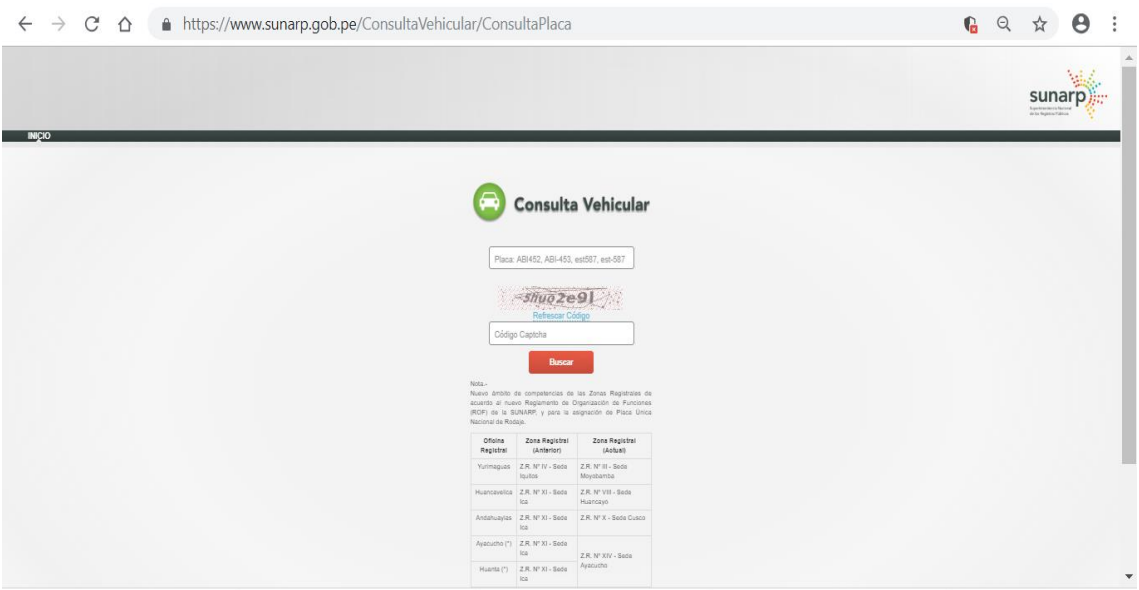
Importante

- Los códigos de operación 01, 05 y 06 no son válidos para el "archivo movimientos acumulados del contribuyente" correspondiente al periodo tributario mayor o igual a diciembre de 2007.
- Los códigos de operación del 12 al 21, serán válidos únicamente cuando el periodo tributario sea mayor o igual a diciembre de 2007.

Fuente: SUNAT

Anexo 5:

Consulta vehicular – Registros públicos SUNARP



Primer vehículo



Segundo vehículo



Tercer vehículo



Protegemos lo que
tanto te costó

DATOS DEL VEHICULO:

N° PLACA:

N° SERIE:

N° VIN:

N° MOTOR:

COLOR:

MARCA:

MODELO:

PLACA VIGENTE:

PLACA ANTERIOR:

ESTADO:

ANOTACIONES:

SEDE:

PROPIETARIO(S):

PLATA METALICO

TOYOTA

HILUX

NINGUNA

EN CIRCULACION

NINGUNA

TRUJILLO

Fuente: SUNARP

Anexo N° 6

Modelo de Carta Inductiva



Carta Inductiva N° 117062006090

Trujillo, 14 de noviembre de 2017

RUC:

Nombre o Razón Social:

Señor/a contribuyente:

Mediante la presente le informamos que, como parte de nuestra labor de fiscalización, estamos programando diversas acciones de control y según la información registrada en nuestros sistemas, usted presenta inconsistencia(s) que calificarían como rentas no declaradas y/o tributos omitidos:

Tributo : 3073 – Otras Rentas Personas Naturales
Periodo (s) : 2012 al 2015

En el **Anexo 1** adjunto a la presente, ponemos a su disposición la información sobre la referida inconsistencia, informándole que mayor detalle sobre la misma puede solicitarla comunicándose con nuestros profesionales AGUILAR AREVALO MERLI o JEAN DIAZ SANDOVAL al teléfono 044-481400, anexos 41039 o 41062, de lunes a viernes, de 8.30 a.m. a 4.30 p.m. o remita su consulta al correo electrónico audipod@sunat.gob.pe.

Por otro lado, le informamos que se encuentra vigente el Régimen temporal y sustitutorio del Impuesto a la Renta – Declaración, repatriación e inversión de Rentas No Declaradas por los ejercicios tributarios hasta el 2015¹, el mismo que, de cumplirse los requisitos correspondientes, permite regularizar la situación de rentas no declaradas, con tasas preferenciales.

Adjuntamos el **Anexo 2** con un ejemplo teórico que muestra la ventaja para un contribuyente de acogerse al Régimen temporal y sustitutorio antes mencionado. Las consultas sobre el referido Régimen podrá realizarlas en la siguiente dirección de correo electrónico repatriación_consultas@sunat.gob.pe ó solicitar una cita a través de la dirección repatriación_citas@sunat.gob.pe. La fecha de vencimiento para acogerse al Régimen vence el **29 de diciembre del 2017**.

Es importante recordar que el Perú se encuentra en proceso de adhesión a la CAAMMT², lo que le habilita a realizar intercambios, a pedido y automáticos, de información financiera y tributaria, con más de 103 países, a través de los cuales podrá tomar conocimiento sobre las cuentas bancarias, inversiones, rentas, dividendos, intereses u otros conceptos gravados con el impuesto a la renta peruano.

Atentamente,


DIANA MARREROS MINCHOLA
Jefe de la División de Auditoría (e)
INTENDENCIA REGIONAL CALLISTO

¹ Aprobado por el Decreto legislativo N° 1264.

² Convención de Asistencia Administrativa Mutua en Materia Tributaria.

ANEXO 1
RENTAS NO DECLARADAS Y/O TRIBUTOS OMITIDOS

Nombre o razón social:
 Tipo de documento: Ruc
 Número de documento:
 Dependencia 0063 -I.R.La Libertad

CONCEPTO	2012	2013	2014	2015	Total Rentas
DESBALANCE PATRIMONIAL (1)					
Gastos Informados por Terceros	4,798.50	12,870.00	12,734.00	5,321.00	
Acreditaciones y Desembolsos según ITF (monto mayor)	79,600.00	116,600.00	59,600.00	383,000.00	
Divisas Provenientes del Exterior	-	-	-	-	
Incremento Patrimonial	84,398.50	131,270.00	72,334.00	398,321.00	
(-) Rentas Declaradas e Informadas por Terceros	13,500.00	-	-	-	
(-) Rentas Declaradas de Tercera Categoría	-	-	-	-	
(-) Financiamientos Obtenidos Reportados por Bancos	-	-	-	-	
Monto Presunto Desbalance Patrimonial	70,898.50	131,270.00	72,334.00	398,321.00	672,824
Total Presunto Desbalance Patrimonial (A)					672,824

(1) El monto presunto de desbalance patrimonial resulta de sumar los gastos informados por terceros (DAOT y Notarios), más los ingresos de dinero y pagos (monto mayor) realizados en el Sistema Financiero (ITF), más las divisas declaradas a Aduanas al ingresar al país, menos los ingresos más rentas declaradas (incluye renta de 3ra) o informadas por terceros y los financiamientos obtenidos informados por el sistema financiero.

ITF Impuesto a las Transacciones Financieras

DAOT Declaración Anual de Operaciones con Terceros

Anexo N° 7

Valor de la UIT 1992-2018

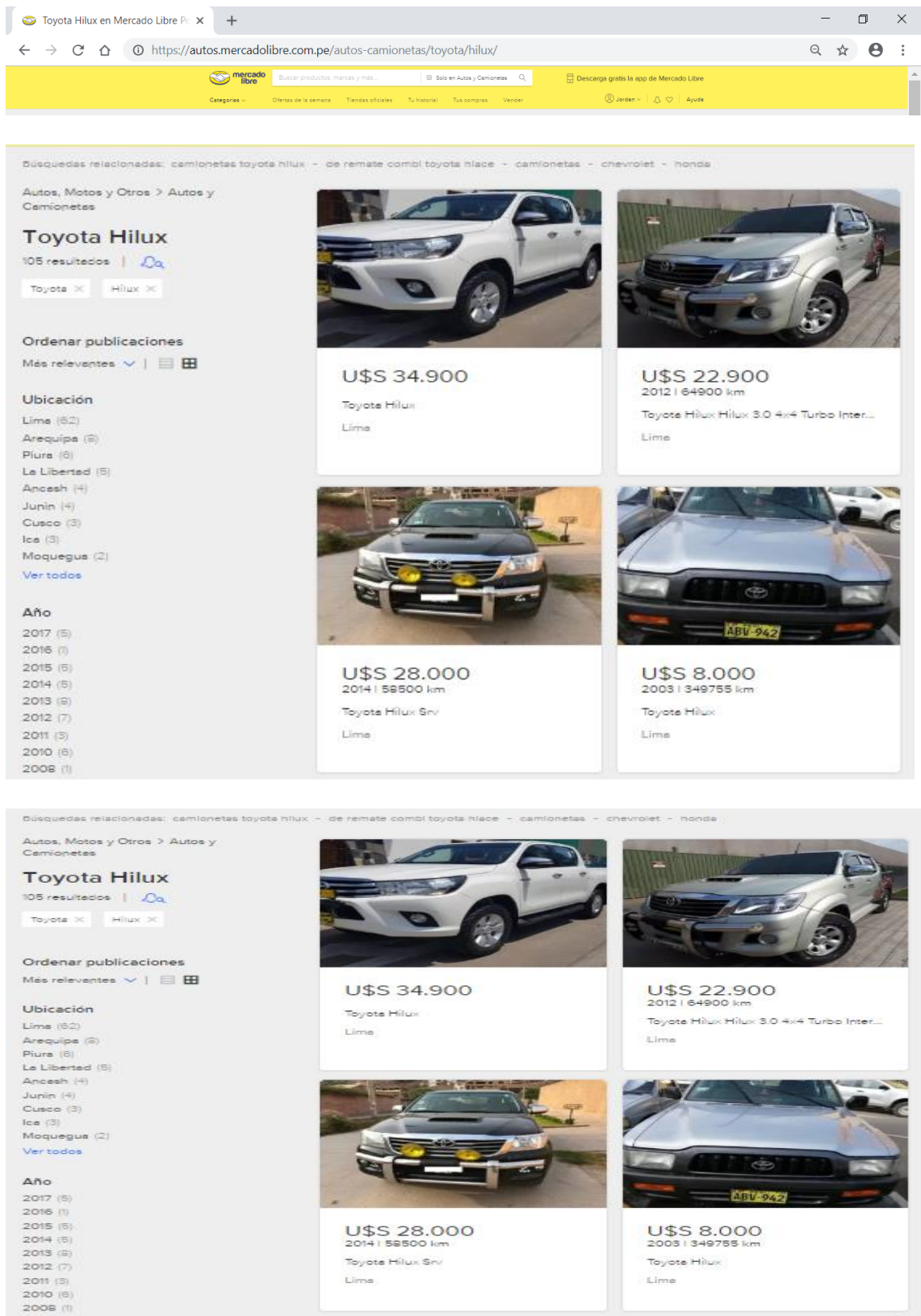
PERIODO	PERIODICIDAD	UNIDAD MONETARIA	VALOR DE LA U.I.T.	BASES LEGAL	FECHA DE PUBLICACION
1992 1/	ANUAL	Nuevos Soles	1040	D.S.307-91-EF/66	(31-12-91)
1993 2/	ANUAL	Nuevos Soles	1350	R.M.370-92-EF/15	(31-12-92)
1994	ANUAL	Nuevos Soles	1700	D.S.168-93-EF	(01-01-94)
1995	ANUAL	Nuevos Soles	2000	D.S.178-94-EF	(01-01-95)
1996	ANUAL	Nuevos Soles	2200	D.S.012-96-EF	(01-02-96)
1997	ANUAL	Nuevos Soles	2400	D.S.134-96-EF	(31-12-96)
1998	ANUAL	Nuevos Soles	2600	D.S.177-97-EF	(30-12-97)
1999	ANUAL	Nuevos Soles	2800	D.S.123-98-EF	(30-12-98)
2000	ANUAL	Nuevos Soles	2900	D.S.191-99-EF	(31-12-99)
2001	ANUAL	Nuevos Soles	3000	D.S.145-2000-EF	(27-12-2000)
2002	ANUAL	Nuevos Soles	3100	D.S.241-2001-EF	(29-12-2001)
2003	ANUAL	Nuevos Soles	3100	D.S.191-2002-EF	(18-12-2002)
2004	ANUAL	Nuevos Soles	3200	D.S.192-2003-EF	(23-12-2003)
2005	ANUAL	Nuevos Soles	3300	D.S.177-2004-EF	(17-12-2004)
2006	ANUAL	Nuevos Soles	3400	D.S.176-2005-EF	(26-12-2005)
2007	ANUAL	Nuevos Soles	3450	D.S.213-2006-EF	(28-12-2006)
2008	ANUAL	Nuevos Soles	3500	D.S.209-2007-EF	(22-12-2007)
2009	ANUAL	Nuevos Soles	3550	D.S.169-2008-EF	(25-12-2008)
2010	ANUAL	Nuevos Soles	3600	D.S.311-2009-EF	(30-12-2009)
2011	ANUAL	Nuevos Soles	3600	D.S.252-2010-EF	(11-12-2010)
2012	ANUAL	Nuevos Soles	3650	D.S.233-2011-EF	(21-12-2011)
2013	ANUAL	Nuevos Soles	3700	D.S. 264-2012-EF	(20-12-2012)
2014	ANUAL	Nuevos Soles	3800	D.S. 304-2013-EF	(12-12-2013)
2015	ANUAL	Nuevos Soles	3850	D.S. 374-2014-EF	(30-12-2014)
2016	ANUAL	Soles	3950	D.S. 397-2015-EF	(24-12-2015)
2017	ANUAL	Soles	4050	D.S. 353-2016-EF	(22-12-2016)
2018	ANUAL	Soles	4150	D.S. 380-2017-EF	(23-12-2017)

- Para efectos de retenciones y pagos a cuenta del Impuesto a la renta, el valor de la UIT, aplicable a partir del mes de julio de 1993 será de S/. 1,700.00 (R.M. N° 125-93-EF/15). Para los casos del Reg. Simplificado del IGV (D. Ley 25748) será S/. 1,350.00.

Fuente: Diario Oficial "El Peruano" - Bcrp - Inei.

Anexo N° 8

Precio de mercado camioneta Hilux



Fuente: Pág. Mercado Libre - Perú

Anexo N° 9

Cronograma de vencimiento Impuesto a la Renta 2017

Mis Declaraciones y Pagos
(Nueva Plataforma)

SUNAT OPERACIONES EN LÍNEA

Mis Declaraciones y Pagos

Trámites y Consultas



Libro de Reclamaciones, Buqón Electrónico, Portal de Transparencia, Mapa del Sitio

Personas, Empresas, Aduanas

TIPO DE CAMBIO

[Inicio](#) / [Personas](#) / [Declaraciones Anuales - Personas](#) / [Renta Anual 2017 - Personas](#)

09. Cronograma de vencimientos – Renta Anual 2017

ÚLTIMO DÍGITO DEL RUC Y OTROS	FECHA DE VENCIMIENTO 2017
0	22 de marzo de 2018
1	23 de marzo de 2018
2	26 de marzo de 2018
3	27 de marzo de 2018
4	28 de marzo de 2018
5	2 de abril de 2018
6	3 de abril de 2018
7	4 de abril de 2018
8	5 de abril de 2018
9	6 de abril de 2018
Buenos Contribuyentes y los no obligados a inscribirse en el RUC	9 de abril de 2018

Renta Anual 2018 - Personas

- 01. Generalidades
- 02. Renta de Primera Categoría
- 03. Renta de Segunda Categoría
- 04. Renta de Cuarta Categoría
- 05. Rentas de Quinta Categoría
- 06. Deducción adicional de 3 UIT – Cuarta y/o Quinta Categoría
- 07. Rentas de Fuente Extranjera
- 08. Obligados a Declarar
- 09. Cronograma de vencimientos – Renta Anual 2017
- 10. Medios para presentar la Declaración y Pago
- 11. Devolución
- 12. Cartilla de Instrucciones y Casos prácticos

Fuente: SUNAT

Anexo N° 10

Aplicación del régimen de gradualidad

Subsanación voluntaria	Etapa de Fiscalización		
	Subsanación inducida en Etapa de fiscalización		
	Con pago	Fraccionamiento Aprobado	Sin pago
95%	95%	85%	70%